

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДСД ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2021р.**

**Київ
2022**

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС»

Національному банку України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року 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 на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародні стандарти незалежності) (надалі – 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на Додаток до Приміток до фінансової звітності за 12 місяців 2021 року, що описує події після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства та припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому. Звітність була затверджена директором Товариства 08 лютого 2022 року. В період після дати фінансової звітності до дати

затвердження її до випуску не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.

Проте суттєвою подією після складання та затвердження звіту, що сталася в Україні, було негайне прийняття воєнного стану Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022 року, затвердженим Верховною Радою України через розпочате повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Росії 24 лютого 2022 року.

І хоча діяльність Товариства, поки що, не зазнала значного впливу, а саме: основна частина операційних кас та пункт обміну іноземної валюти на момент складання прогнозу не знаходиться в зоні активних бойових дій, активи якими володіє Товариство також не знаходяться у зоні бойових дій, та не втратила ринкову вартість через руйнування чи знищення основного масиву документації, Товариством не зафіксовано випадків вимог негайно повернути позику, існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та обсягів, а також довгострокового впливу на Товариство, її персонал, діяльність, ліквідність та активи. Така невизначеність може вносити корективи в очікування керівництва, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Товариство і в подальшому може бути в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Інші питання

Протягом 2021 року Товариство здійснювало свою діяльність за рахунок залучених коштів - поворотної безвідсоткової фінансової допомоги, отриманої від учасників та не учасників Товариства в сумі 25 162 тис. грн. (рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» Звіту про фінансовий стан) та 20 240 тис. грн. (рядок 1635 «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» Звіту про фінансовий стан). Ми звертаємо увагу, що станом на 31.12.2021 року обліковується поворотна безвідсоткова фінансова допомога від фізичних осіб – не учасників Товариства в сумі 4 565 тис. грн. Але згідно статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III від 12.07.2001 року фінансовим установам заборонено залучати кошти фізичних осіб (крім учасників такої установи) із зобов'язанням щодо їх повернення, у тому числі шляхом отримання позики, у разі якщо це прямо не передбачено законом про діяльність відповідної фінансової установи.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2021р., дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах за 2021р., дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи за 2021р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії за 2021р., дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками за 2021р., дані про великі ризики фінансової установи за 2021р., дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу за 2021р., дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу за 2021р.; дані про укладені та виконані договори факторингу за 2021р., дані про обсяг та кількість договорів гарантії за 2021р., дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії за 2021р., інформація про довірче товариство за 2021р., інформація про

довірених осіб довірчого товариства за 2021р., інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства за 2021р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємося професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт у відповідності до інших вимог законодавства

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2021р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'ясень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевіряється, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при ведені обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999р. із змінами та доповненнями.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2021р.

Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2021р. загальний розмір власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» складає 21 954 тис. грн., з яких зареєстрований капітал 20 010 тис. грн., нерозподілений прибуток 1 944 тис. грн., неоплачений капітал відсутній.

Структура та призначення власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Статутний капітал Товариства

Статутний капітал відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 20 010 000,00 грн. (двадцять мільйонів десять тисяч грн. 00 коп.).

Формування статутного капіталу та внесення учасником Товариства свого вкладу в повному обсязі грошовими коштами підтверджено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ "БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ" (код за ЄДРПОУ 21662805) в Аудиторському висновку (Звіті незалежного аудитора) за результатами аудиту спеціального призначення про фактичне виконання зобов'язань з формування статутного та власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» станом на 31.01.2016 року.

В період з 31.01.2016 року по 01.01.2021 року змін у розмірі статутного капіталу, розмірі часток у статутному капіталі чи складі учасників Товариства у статутному капіталі Товариства не відбувалось.

Формування статутного капіталу Товариства з моменту створення до 01.01.2021 року відбувалось наступним чином:

Згідно протоколу Зборів учасників Товариства № 1 від 23.02.2015 року було прийняте рішення про створення Товариства. Для забезпечення діяльності Товариства був створений Статутний капітал у розмірі 7 000 000,00 грн. (сім мільйонів гривень 00 копійок). Единим Учасником Товариства до внесення змін 05.03.2015 року було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНХОЛДИНГ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 38812186, в особі директора Салижина Олександра Мирославовича. Частка Учасника у Статутному капіталі дорівнює 7 000 000,00 грн. (сім

мільйонів гривень 00 копійок), що становить 100 % Статутного капіталу Товариства. Згідно виписки від 03.03.2015 року та платіжних доручень №66 від 03.03.2015 року в сумі 2 000 000,00 грн., №67 від 03.03.2015 року в сумі 2 000 000,00 грн., №68 від 03.03.2015 року в сумі 2 000 000,00 грн., №69 від 03.03.2015 року в сумі 1 000 000,00 грн. учасником сплачено 7 000 000,00 грн. (сім мільйонів гривень 00 копійок) виключно грошовими коштами до Статутного капіталу Товариства. Грошові кошти надійшли на поточний рахунок № 26502195240001 ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» МФО 380355.

Згідно протоколу зборів учасників Товариства № 2 від 04.03.2015 року було прийняте рішення про відчуження частки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНХОЛДИНГ» на користь громадянки України Бороди Любові Віталіївни. Таким чином, єдиним учасником Товариства була Борода Любов Віталіївна (ідентифікаційний номер 2251513501). Частка Учасника у Статутному капіталі дорівнювала 7 000 000,00 грн. (сім мільйонів гривень 00 копійок), що становило 100 % Статутного капіталу Товариства. Згідно протоколу зборів учасників Товариства № 4 від 28.07.2015 року було прийняте рішення про зміну місцезнаходження Товариства, нова адреса Товариства: вул. Саксаганського, буд. 59Б, приміщення 4, м. Київ, Україна, 01033. Склад Учасників та розмір Статутного капіталу залишилися без змін. Статутний капітал дорівнював розміру 7 000 000,00 грн. (сім мільйонів гривень 00 копійок).

Згідно протоколу збору учасників Товариства № 5 від 21.01.2016 року було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства до розміру 20 010 000,00 грн. (двадцять мільйонів десять тисяч гривень 00 копійок). Єдиним учасником Товариства була Борода Любов Віталіївна (ідентифікаційний номер 2251513501). Згідно виписки Товариства від 27.01.2016 року та платіжних доручень №1 від 27.01.2016 року в сумі 6 500 000,00 грн., №2 від 27.01.2016 року в сумі 6 500 000,00 грн. учасником сплачено 13 010 000,00 грн. (тринацятъ мільйонів десять тисяч гривень 00 копійок) виключно грошовими коштами до Статутного капіталу Товариства. Грошові кошти надійшли на поточний рахунок № 26502195240001 ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» МФО 380355.

Станом на 01.01.2021 року частка єдиного учасника Товариства Бороди Любові Віталіївни у Статутному капіталі дорівнює 20 010 000,00 грн. (двадцять мільйонів десять тисяч гривень 00 копійок), що становить 100 % Статутного капіталу Товариства.

Протягом 2021 року в структурі статутного капіталу Товариства відбулися зміни. Згідно договору купівлі – продажу частини частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» від 09.02.2021 року та акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі (корпоративних прав) від 09.02.2021 року Продавець Борода Любов Віталіївна передала у власність Покупця Джоєєва Дмитра Сергійовича частину частки в статутному капіталі розміром 1% (один відсоток), що становить 200 100,00 (двісті тисяч сто) грн. у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС».

Згідно договору купівлі – продажу частини частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» від 09.02.2021 року та акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі (корпоративних прав) від 09.02.2021 року Продавець Борода Любов Віталіївна передала у власність Покупця Хрищенюк Інни Миколаївни частину частки в статутному капіталі розміром 1% (один відсоток), що становить 200 100,00 (двісті тисяч сто) грн. у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС».

Згідно договору купівлі – продажу частини частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» від 09.02.2021 року та акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі (корпоративних прав) від 09.02.2021 року Продавець Борода Любов Віталіївна передала у власність Покупця Вихор Ірини Олександрівні частину частки в статутному капіталі розміром 1% (один відсоток),

що становить 200 100,00 (двісті тисяч сто) грн. у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС».

Таким чином, станом на 31 грудня 2021 року учасниками Товариства виступають фізичні особи:

Учасники	Сума внеску до складеного капіталу, грн.	Частка в складеному капіталі, %
1. Борода Любов Віталіївна	19 409 700,00	97
2. Джоєв Дмитро Сергійович	200100,00	1
3. Хрищенюк Інна Миколаївна	200100,00	1
4. Вихор Ірина Олексandrівна	200100,00	1
Всього	20 010 000,00	100

Наведені відомості підтверджуються ПРИВАТНИМ ПІДПРИЄМСТВОМ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Таким чином, станом на 31.12.2021 року з 20 010 000,00 грн. (двадцять мільйонів десять тисяч грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства учасниками сплачено 20 010 000,00 грн. (двадцать мільйонів десять тисяч грн. 00 коп.) виключно в грошовій формі, що складає 100% від розміру статутного капіталу Товариства, який відповідає Статуту Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2021р. становить 69 588 тис. грн.
- загальна вартість зобов'язань Товариства на 31.12.2021р. становить 47 634 тис. грн.

Всього чисті активи на 31.12.2021р. складають 21 954 тис. грн.

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2021р. 20 010 тис. грн.

Таким чином, вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2021р. вища за розмір зареєстрованого капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розворядчих документів. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Найбільш суттєвими для Товариства є ринковий ризик та ризик ліквідності.

Ринковий ризик

Для оцінки валутного ризику в Товаристві визначена стратегія, методи, інструменти управління валутним ризиком, оцінка та прогнозування валутного ризику, розроблені заходи з управління валутним ризиком. Визначення та оцінка валутного ризику здійснюється в установленому порядку відповідно до затвердженої методології оцінки валутного ризику, розробки заходів з оптимізації валутного ризику.

Ризик ліквідності

Для оцінки ризику ліквідності в Товаристві розроблено стратегію підтримки ліквідності, здійснюється характеристика джерел покриття дефіциту ліквідності, класифікація активів за ступенем ліквідності. В процесі визначення та оцінки ризику ліквідності Товариство

здійснює опис порядку та методики визначення і оцінки ризику ліквідності, передбачає контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю.

Діюча в Товаристві система управління ризиками забезпечує дотримання основних економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається Товариство.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищеперечислене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючу на Товаристві систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми зверталися до управлінського персоналу із питанням щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

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

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

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжується свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на суджені аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Телефон: (050) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944.

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ел.адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 71 від 11.11.2021 року, Додаткова угода до договору №б/н від 24.02.2022 року.

Дата початку проведення аудиту: 09.02.2022 року.
Дата закінчення проведення аудиту: 07.06.2022 року.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС»** за адресою: вул. Саксаганського, будинок 59Б, приміщення 4, місто Київ.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий згідно рішення Аудиторської палати України, від 22.07.2003 р. №125, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100504



Наталія ГРИГОР'ЄВА

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Сертифікат аудитора серії А № 001147, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994р. № 14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017

Київ

07 червня 2022 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДСД ФІНАНС"**

Територія **М.КИЇВ**

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

Вид економічної діяльності **Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах**

Середня кількість працівників **2 227**

Адреса, телефон **вулиця Саксаганського, буд. 59Б, прим.4, ГОЛОСІВСЬКИЙ, М.КИЇВ обл., 01033, Україна**

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

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

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

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2022	01
за СДРПОУ	39656355	
за КАТОТГ	1	UA80000000000126643
за КОПФГ	240	
за КВЕД	66.12	

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1	2	3
Нематеріальні активи	1000	22	91
первинна вартість	1001	24	94
накопичена амортизація	1002	2	3
Незавершений капітальний інвестиції	1005	-	9
Основні засоби	1010	193	43
сервісна вартість	1011	269	665
знос	1012	76	622
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	215	143
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	4
робничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	2	4
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
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	349	199
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	58 825	69 219
готівка	1166	58 823	69 216
рахунки в банках	1167	2	3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	59 176	69 422
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	23
Баланс	1300	59 391	69 588

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 010	20 010
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	17	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 596	1 944
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	21 623	21 954
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відсточені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	8	186
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	8	186
Усього за розділом II	1595	8	186
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Коротострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	160	158
товари, роботи, послуги	1615	132	43
розрахунками з бюджетом	1620	88	111
у тому числі з податку на прибуток	1621	30	19
розрахунками зі страхування	1625	68	85
розрахунками з оплати праці	1630	186	33
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	21 790	20 240
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	770	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	1 613
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відсточені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 566	25 165
Усього за розділом III	1695	37 760	47 448
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	59 391	69 588

Керівник

Джинев Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Ющенко Інна Миколаївна

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.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДСД ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

2022	01	01
------	----	----

за ЄДРПОУ

39656355

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	12 939
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(11 611)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	1 328
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	79 231	115 419
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(24 528)	(22 411)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(53 614)	(93 807)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 089	529
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3	1
Інші доходи	2240	6	48
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(674)	(9)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	424	569
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(76)	(102)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	348	467
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	348	467

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	2
Витрати на оплату праці	2505	17 398	14 265
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 474	2 948
Амортизація	2515	547	40
Інші операційні витрати	2520	56 719	98 964
Разом	2550	78 140	116 219

ІV. 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

Джоев Дмитро Сергійович



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	15
Повернення податків і зборів	3005	3	224
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	166	12
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	239	52
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 067)	(6 047)
Праці	3105	(13 362)	(11 056)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 592)	(3 040)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 279)	(3 195)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(88)	(424)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 188)	(2 771)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(9)
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	(348)	(52)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-24 240	-23 096
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	5 046
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3	1
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-) (-)	
необоротних активів	3260	(-) (-)	
Виплати за деривативами	3270	(-) (-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-) (-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-) (-)	
Інші платежі	3290	(-) (-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3	5 047
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	17 865	22 546
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	200	145
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-) (-)	
Погашення позик	3350	8 932	34 064
Сплату дивідендів	3355	(-) (-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-) (-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-) (-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-) (-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-) (-)	
Інші платежі	3390	(-) (-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 133	-11 373
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-15 104	-29 422
Залишок коштів на початок року	3405	58 825	66 796
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	25 498	21 451
Залишок коштів на кінець року	3415	69 219	58 825

Керівник



Головний бухгалтер

Джиосв Дмитро Сергійович

Джиосв Дмитро Сергійович

КОДИ		
2022	01	01
39656355		

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 010	-	-	17	1 596	-	-	21 623
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	20 010	-	-	17	1 596	-	-	21 623
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	348	-	-	348
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення залогованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(17)	-	-	-	(17)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	(17)	348	-	-	331
Залишок на кінець року	4300	20 010	-	-	-	1 944	-	-	21 954

Керівник

Джоєв Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер



Джоєв Дмитро Сергійович

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 12 МІСЯЦІВ 2021 РОКУ

ЗМІСТ

1. ВСТУП. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	2
1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.....	3
1.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування	3
2. ОСНОВА ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ДОСТОВІРНЕ ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ	4
2.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій	5
3. ОСНОВНІ (СУТТЕВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	5
3.1. Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках	6
3.2. МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	6
3.3. Форма та назви фінансових звітів	6
3.4. Функціональна валюта та іноземна валюта	7
3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.	7
3.6. Специфіка діяльності	7
3.7. МСБО 16 «Основні засоби».....	15
3.8. МСБО 36 «Зменшення корисності активів».....	18
3.9. МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність».....	18
3.10. МСБО 38 «Нематеріальні активи».....	17
3.11. МСБО 36 «Зменшення корисності активів».....	18
3.12. МСБО 2 «Запаси»	19
3.13. Безвідсоткова допомога, позика	19
3.14. Порядок визнання доходів та витрат.....	20
3.15. Актив з права користування та орендні зобов'язання	22
3.16. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»	22
3.17. Політика управління ризиками.	23
3.18. МСБО 12 «Податки на прибуток»	24
3.19. МСБО19 «Виплати працівникам».....	24
3.20. МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»	24
3.21. МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».....	24
3.22. МСБО 10 «Події після звітного періоду»	24
3.23. МСФЗ 8 «Операційні сегменти».	24
4. СУТТЕВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ	25
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	26
5.1. Основні засоби	26
5.2. МСБО 38 «Нематеріальні активи».....	27
5.3. МСБО 2 «Запаси»	29
5.4. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.	29
5.5. МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»	29
5.6. Оборотні активи та дебіторська заборгованість	29
5.7. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	30
5.8. Грошові кошти	30
5.9. Власний капітал	30
5.10. Довгострокові та поточні зобов'язання	32
5.11. МСБО 18 «Виручка» (Доходи). Звіт про сукупний дохід за 2021 рік».....	33
5.12. Витрати.....	33
5.13. МСФЗ 16 «Оренда»	34
5.14. МСБО 23 «Витрати на позики»	34
5.15. МСБО 12 «Податки на прибуток»	34
5.16. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».....	34
5.17. Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам».	38
6. ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	40
7. МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»	40
8. МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»	40
9. МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»	51
10. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ	51
11. ВПЛИВ COVID-19	51

1. ВСТУП. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.

Умови здійснення діяльності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» (далі «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК №562 від 16.04.2015 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 16.05.2015 р. № 740 (реєстраційний №13103113). КОД ЄДРПОУ 39656355.

Товариство було засноване 24 лютого 2015р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 068 102 0000 038928.3 назвою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС».

Скорочена назва: ТОВ «ДСД Фінанс».

Країна реєстрації: Україна.

Місце знаходження Товариства: 01033, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок 59Б, приміщення 4.

Стратегічною метою ТОВ «ДСД Фінанс» є отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства згідно Статуту є:

- діяльність з обміну валют. Характер операції – здійснення купівлі готівкої іноземної валюти за готівкову гривню, здійснення продажу готівкої іноземної валюти за готівкову гривню, здійснення, здійснення купівлі готівкої іноземної валюти однієї держави за готівкову іноземну валюту іншої держави;

- надання послуг з факторингу. Характер операції – купівля неоплачених платежів, вимог за поставлені товари, виконані роботи, послуги і одержання платежу за ними.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту,

Ліцензія видана згідно з Розпорядженнями Нацкомфінпослуг №3321 від 27.07.2017 року, діє з 27.07.2017 року.

- на надання коштів у позику,

Ліцензія видана згідно з Розпорядженнями Нацкомфінпослуг №87 від 21.01.2019 року, діє з 21.01.2019 року.

Товариство внесено до Електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій. Номер ліцензії 13 від 09.04.2019.

Вищим органом управління є Загальні збори Товариства

Засновником Товариства з часткою 97% є фізична особа Борода Любов Віталіївна. Статутний капітал складає 20 010 000 грн. В 2021 році відбулися зміни в уставному капіталі, а саме згідно договорів купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі від 09.02.2021р. по 1% було продано Джоєву Дмитру Сергійовичу, Хрищенюк Інні Миколаївні та Вихор Ірині Олександрівні.

Станом на 31 грудня 2021 року засновниками Товариства виступають фізичні особи:

Учасники	Сума внеску до складеного капіталу, грн.	Частка в складеному капіталі, %
1. Борода Любов Віталіївна	19409700,00	97
2. Джоєв Дмитро Сергійович	200100,00	1
3. Хрищенюк Інна Миколаївна	200100,00	1
4. Вихор Ірина Олександрівна	200100,00	1
Всього	20010000,00	100

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://uacoin.com.ua/>
Адреса електронної пошти: dsdfinans@gmail.com

Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має.

Середня кількість працівників становить 227 особи.

Товариство налічує 136 операційних кас та 1 пункт обміну станом на 31.12.2021 року, які внесені до Реєстру приміщень, у яких здійснюються валютні операції, що передбачають використання готівки

Товариство налічує 136 операційних кас та 1 пункт обміну станом на 31.12.2021 року, які внесені до Реєстру приміщень, у яких здійснюються валютні операції, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах, інформація про які, знаходиться на сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>

1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товариства ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2021 року директором Товариства були Джоєв Дмитро Сергійович до 26.02.2021, Хрищенюк Інна Миколаївна 27.02.2021-28.09.2021р, Джоєв Дмитро Сергійович з 29.09.2021р.

Головним бухгалтером Товариства була Хрищенюк Інна Миколаївна до 26.02.2021, Боковець Валентина Василівна 27.02.2021-28.09.2021р, Хрищенюк Інна Миколаївна з 29.09.2021р.

Директор та головний бухгалтер Товариства підтвердили кваліфікацію, та здали іспит на відповідність пофесійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ (Розпорядження №1590 від 13.07.2004р.).

1.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з кінця листопада 2013 року. Політичні та соціальні заворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, привели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

У 2015-2021 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія привела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2015-2016 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники привели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ»), значного звуження ринку фінансових послуг.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалася гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% і становив 101,2% в 2021 році цей показник знизився до 16% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний).

Показники фінансової звітності за 2021 рік не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В 2021 для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображені сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дані фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

При складанні фінансової звітності було враховано ступінь впливу на діяльність Товариства наслідків обмеження в зв'язку з COVID-19, невизначеності та ризиків. Керівництво вважає що значне погіршення економічних умов та збільшення економічної невизначеності та їх вплив на фінансовий стан Товариства не настільки серйозно негативний, ці події та умови не ставлять під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність та не є такими, що припущення про безперервність не можна застосовувати.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній основі**, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2.ОСНОВА ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ДОСТОВІРНЕ ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 10 квітня 2015 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності»

Звітний період, за який формується фінансова звітність є: календарний рік, тобто період з *01 січня по 31 грудня 2021 року*. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на *31 грудня 2021 року, тобто за 12 місяців 2021 року*.

Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлени в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. до цілих тисяч без десяткового знаку.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився *31 грудня 2010 року* була підготовлена **відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)**, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ) та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, в редакції, чинній на *1 січня 2021 року*. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат та грошових потоків за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче. Товариство самостійно визначає порядок розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках з урахуванням вимог діючих МСФЗ з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

2.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

У 2021 році Товариство прийняло до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ“) при РМСБО, які стосуються операцій Товариства та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2021 року:

Стандарти/тлумачення

Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з або після

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних 1 січня 2019 року стандартів фінансової звітності»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16: «Оренда»

1 січня 2019 року

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9: «Фінансові інструменти»

1 січня 2019 року

Поправки до МСФЗ 3 (IFRS) «Об'єднання бізнесу»

Поправки МСФЗ 11 (IFRS) «Спільна діяльність»

Прийняття до застосування цих нових і переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до змін в обліковій політиці Товариства та сумах, відображеніх за поточний або попередні роки.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності такі стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів, були випущені, але ще не набули чинності стосовно звітного періоду:

Стандарти і тлумачення

Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з або після

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти:

Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда».

МСБО 16 «Основні засоби»

1 січня 2022 року

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

1 січня 2022 року

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

1 січня 2022 року

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1

1 січня 2022 року

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9

1 січня 2022 року

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16

1 січня 2022 року

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41

1 січня 2022 року

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

1 січня 2023 року

МСФЗ 17 Страхові контракти

1 січня 2023 року

МСБО 12 «Податки на прибуток»

1 січня 2023 року

Наразі керівництво Товариства здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Товариства.

3.ОСНОВНІ (СУТТЕВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1.Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ,

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ/МСБО, зміна облікових політик здійснюються згідно з перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

3.2.Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображені у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

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

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

3.3.Форма та назви фінансових звітів.

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено СМФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Методи подання інформації у фінансових звітах:

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. Згортання статей фінансових активів та зобов'язань: є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад 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). Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 5% від валоти балансу.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким,

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією основанаю на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким, витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на збут або адміністративну діяльність.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафікований в його обліковій політиці встановлений на рівні 5% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.

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

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

3.4. Функціональна валюта та іноземна валюта.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства. Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземній валюті. При первинному визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загалом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» грошові кошти та їх еквіваленти оцінюються за ринковим методом оцінки а саме справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України, у разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного року.

3.6. Специфіка діяльності.

Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – діяльність з обміну валют.

3.7 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

До фінансових інструментів Товариство відносить первинні (грошові кошти, цінні папери, дебіторська і кредиторська заборгованість по поточним операціям) та вторинні (деривативи) фінансові інструменти.

Первісна оцінка

Згідно з положеннями МСБО 9 «Фінансові інструменти» при первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або викупом фінансового інструмента (комісійні, обов'язкові збори та платежі при передачі фінансових інструментів тощо). Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифіковати у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових інструментів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Товариство стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Критерії визнання

Наявність активів суб'єкта господарювання є результатом минулих операцій або інших подій. Суб'єкти господарювання, як правило, отримують активи шляхом їх придбання. Таким чином, придбані у минулому цінні папери контролюються Товариством, оскільки здатність суб'єкта господарювання контролювати ресурси, як правило, визначається юридичними правами, включаючи право власності на цінні папери та права за цінними паперами (право на отримання доходу у вигляді дивідендів або процентів, право на отримання відшкодування у разі банкрутства або припинення емітента з інших підстав, право на участь у управлінні справами емітента та ін.).

Другий критерій визнання: Можливість отримання від ресурсів економічних вигод у майбутньому. Майбутні економічні вигоди, втілені в активах, можуть надходити до суб'єкта господарювання різними шляхами. Наприклад, актив можна (невиключний перелік):

- а) продати;
- б) обміняти на інші активи;
- в) використати для погашення заборгованості;
- г) розподілити між власниками суб'єкта господарювання;
- г) використати як об'єкт застави;
- д) отримати доход у вигляді дивідендів або процентів (у разі, коли активом є цінні папери),
- е) отримати майнове або грошове відшкодування вартості цінного паперу внаслідок викупу його емітентом.

Наступна оцінка фінансових інструментів

На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу;
- фінансових інвестицій, що утримуються Товариством до їх погашення;
- фінансових активів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
- фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю.

На кожну наступну після визнання дату балансу збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інструментів, які не є об'єктом хеджування та оцінюються за справедливою вартістю, визнається іншими доходами або іншими витратами.

Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка (ефективною відсотковою ставкою) на подібний фінансовий актив, з визнанням цієї різниці іншими витратами звітного періоду. Дисконтування не використовується, коли ефект від дисконтування є несуттєвим.

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, крім фінансових зобов'язань, призначених для перепродажу, і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами.

Фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу, і фінансові зобов'язання за похідними фінансовими інструментами (крім зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашеним шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу) на кожну наступну після визнання дату балансу оцінюються за справедливою вартістю.

Зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашене шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу, справедливу вартість якого на кожну наступну після визнання дату балансу не можна достовірно визначити, оцінюється за собівартістю.

Списання з балансу

Товариство списує фінансовий актив з балансу, якщо воно втрачає контроль за цим фінансовим активом або його частиною. Ознакою втрати контролю є повне виконання контракту, закінчення терміну прав вимоги або відмови від прав за цим контрактом.

Якщо при передачі фінансового активу іншому підприємству контроль не втрачається, то така операція відображається як позика під забезпечення, а право Товариства, яке передало актив, на його викуп не вважається похідним фінансовим інструментом.

Товариство, яке передало фінансовий актив, не втрачає контролю за ним і не списує його з балансу, якщо Товариство:

- а) має право викупити цей фінансовий актив, крім випадків, коли цей актив вільно обертається на ринку або коли на момент викупу викупна ціна дорівнює справедливій вартості цього активу;

б) має право і зобов'язане викупити або погасити переданий фінансовий актив на умовах, які забезпечують його одержувачу дохід кредитора від фінансових активів, отриманих в обмін на переданий фінансовий актив. При цьому дохід кредитора не повинен суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізнятись від того, який він міг би отримати за позикою Товариству, що передало актив, повністю забезпечену переданим активом;

в) зберігає за собою значну частину ризиків і вигід від права власності на переданий фінансовий актив, який не обертається вільно на ринку, шляхом свопу на сукупний річний дохід з отримувачем цього активу або безумовного опціону на продаж. В останньому випадку утримувачем опціону є підприємство, яке отримало актив.

Товариство списує з балансу фінансове зобов'язання або його частину після його виконання, анулювання або закінчення терміну його дії.

Інструменти власного капіталу визнаються одночасно з визнанням фінансового активу і фінансового зобов'язання або зі списанням іншого інструмента власного капіталу.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріплених прав здійснювати згортання або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Перекласифікація фінансових активів

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначеню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Товариство має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Хеджування

Облік хеджування справедливої вартості здійснюється у разі наявності всіх таких умов:

- на початку хеджування оформлена документація про відносини хеджування, про цілі управління ризиком, про стратегію цього виду хеджування. Документацією має бути визначено інструмент хеджування, сутність ризику, що хеджується, та спосіб оцінки ефективності інструмента хеджування;
- очікується, що значення коефіцієнта ефективності хеджування буде в межах 0,8 - 1,25;
- справедливу вартість або грошові потоки від об'єкта хеджування та справедливу вартість інструмента хеджування можна достовірно оцінити;
- існує висока імовірність здійснення прогнозованої операції, яка є об'єктом хеджування грошових потоків;

Зміни балансової вартості об'єкта хеджування (крім хеджування грошових потоків) внаслідок переоцінки або ризику, що хеджується, визнаються іншими доходами або іншими витратами звітного періоду.

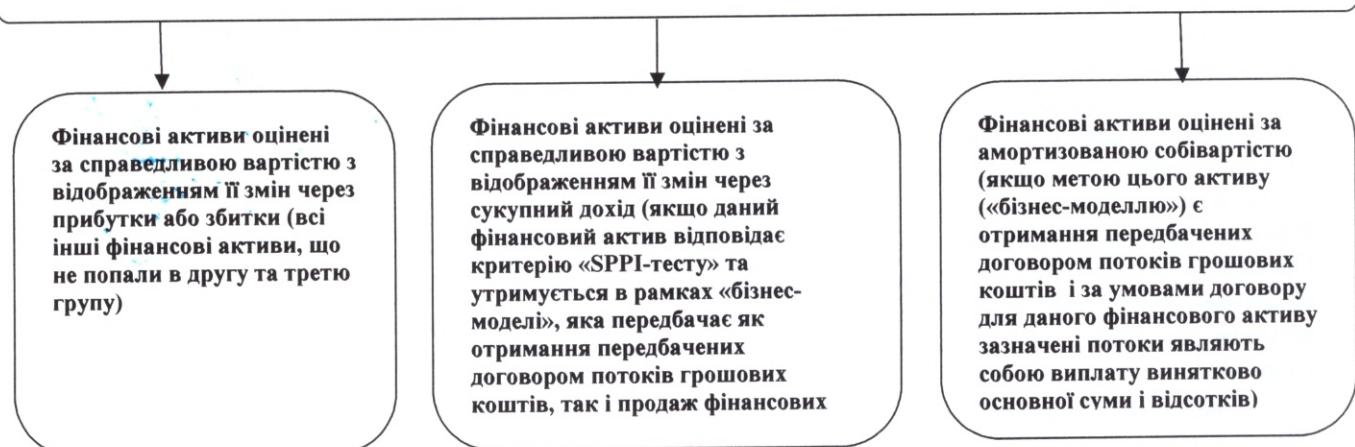
Товариство припиняє визнання змін балансової вартості за умови, якщо відбулася одна з таких подій:

- строк дії інструмента хеджування закінчився або цей інструмент було продано чи виконано;
- хеджування більше не відповідає умовам, наведеним МСФЗ.

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:

Фінансові активи поділяються на:



При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченнаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

-він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

-його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів ^PPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Товариство в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками товариство:

-використовує фактичний термін погашення кредитів;

-обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), товариство аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповісти аналізований вимозі.

При проведенні оцінки Товариство аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Товариства, видані фізичним особам, містять умови про дострокове погашення.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбався або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти; і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною

Проценти

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами при первісному визнанні, товариство оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Товариство не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована вартість і валова балансова вартість

«Амортизована собівартість фінансового активу» - сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із вирахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка (або резерву під збитки від зменшення корисності до 1 січня 2018 року).

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою вартістю, це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу через формування 100% резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на суму нарахованих процентів. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості активу.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності товариства не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Подальше визнання

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибутки та збитки на основі таких чинників:

- бізнес-модель з управління фінансовими активами
- характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.

Під бізнес-моделлю розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Бізнес - модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

«SPPI-тест» Товариство проводить один раз при наявності типових операцій, частіше проводиться при виникненні незрозумілості при віднесені фінансового інструменту до груп.

Припинення визнання

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках товариство визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак товариство може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Модифікація фінансових активів

Якщо умови фінансового активу змінюються, товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за

первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору

Товариство здійснює кількіну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Товариство здійснює кількіну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюванім за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком товариство переглядає умови кредитів фізичним особам, які мають фінансові труднощі. Якщо товариство планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прошення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенням придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

- Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
- Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
- Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками знецінення.

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість підлягають перевірці на:

- Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);
- Наявність ознак знецінення (Етап 3);

Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);

Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану позичальника та інше.

Основними ознаками знецінення для кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням фінансового стану і несе прямі фінансові втрати, тощо.

На першому етапі

Товариство оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, товариство формує резерв під очікувані збитки, який розраховується за власною методикою розрахунку та формування резерву очікуваних кредитних збитків, яка полягає у тому, що товариство на кожну звітну дату оцінює резерв під очікувані збитки враховуючи коефіцієнт ймовірності невиконання кредитних зобов'язань, питому вагу збитку у випадку невиконання кредитних зобов'язань та суму під ризиком у випадку невиконання кредитних зобов'язань.

На другому та третьому етапі

Товариство на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Товариство формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує умовні дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Також товариство у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти. Товариство формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, товариство розглядає обґрутовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді товариства, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Товариство в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Рівні кредитного ризику

Товариство розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту товариство використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може привести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Визначення значного зростання кредитного ризику

Товариство розроблено методологію оцінки, що включає підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів. Ця методологія узгоджена з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком товариства. Також товариство відокремлює зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;
- очікуваний строк дії фінансового інструмента;
- а також обґрутовано необхідну та підтверджувану інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Саме класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати **тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході**. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але товариством

такий інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок знецінення у товариства підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом. Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати товариством згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Рада з Міжнародних стандартів передбачила два підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків: загальний та спрощений. Товариство обрало індивідуальний метод нарахування резерву. За загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення".

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

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

- 12 –місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зрос.

Станом на кожну звітну дату товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього товариство використовує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на 3 стадії знецінення (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацьовуючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зрос із дати первісного визнання активу товариство прийняло 0-100%,

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зрос із дати первісного визнання активу товариство прийняло 100%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 100%.

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.

Наприкінці кожного звітного періоду товариству слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

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.

Свідченням того, що корисність фінансового активу або групи активів зменшується, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;

- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає на претензію або відхиляє її та інш.).

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, 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. Якщо не визначено інакше товариство приймає, що очікувані платежі з урахуванням ймовірності при значному збільшенні кредитного ризику і дефолті рівні 0 (нулю). Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Критерії дефолту контрагента товариство встановлює як стан у відносинах між товариством і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 90 календарних днів
- 2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в установлений договором/договорами строк без застосування товариством процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності)
- 3) сформований товариством резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу
- 4) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву
- 5) інші ознаки

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи оцінки та розрахунку резерву, очікувані кредитні збитки відображають власні очікування товариством щодо кредитних збитків.

3.8 МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами вважаються активи, які Товариство придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року й первісна вартість яких перевищує 20 000,00 грн., чи інша сума, яка буде передбачена чинним законодавством, зокрема Податковим кодексом.

Після первинного визнання основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності по методу собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основного засобу складається з ціни придбання або вартості будівництва, інших прямих витрат для введення активу в експлуатацію, витрати на позики та очікуваних витрат на виведення активу з експлуатації. Ціна купівлі або вартість будівництва основного засобу являє собою суму сплачених коштів та справедливу вартість іншої винагороди, понесеної в ході придбання основного засобу.

Об'єкт основних засобів вибуває після його реалізації або коли одержання економічних вигід від його подальшого використання або вибуття не очікується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку з вибуттям активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу і його балансовою вартістю) включаються до прибутків та збитків за рік у якому актив був знятий з обліку.

Залишкова вартість, строки корисного використання і методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються в разі необхідності.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом протягом корисного строку використання активу. Нарахування амортизації основного засобу починається з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Факт готовності основних засобів до експлуатації підтверджується наказом Директором Товариства. Нарахування амортизації не призупиняється на період його реконструкції, модернізації, дообладнання та консервації та припиняється, починаючи з місяця, вибуття об'єкта зі складу активів.

Амортизація основних засобів розраховується з урахуванням таких термінів корисного використання активів, які базуються на бізнес-планах керівництва та операційних оцінках:

Найменування класу основних засобів	Строк корисного використання, років	Ліквідаційна вартість, грн.	№ групи
Машини та обладнання, у т.ч:			

Джерела безперебійного живлення (UPS)	3	0	
Комп'ютерна техніка (системний блок, монітори, ноутбуки)	3	0	4
Інше обладнання	3	0	
Касові апарати	7	0	
Мережеве обладнання	3	0	
Міні АТС, телефон стац., факс	3	0	
Монітор (екран, телевізор, інше)	3	0	
Принтер, БФП, сканер, ксерокс	3	0	
Телефон мобільний	3	0	
Транспортні засоби, у т.ч:			5
Автомобілі	5	0	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі), у т.ч:			
Інші меблі (стільці, крісла, дивани і т.п.)	4	0	6
Корпусні меблі (столи, тумби, шафи)	4	0	
Офісне обладнання (фліпчарт, знищувач, перфобіндер, сейф, купюорахувальна машина, спектр, кондиціонер і т.п.)	4	0	
Побутові електромеханічні прилади невиробничого призначення (холодильник, кавоварка, обігрівач, пилосос, кулер, мікрохвильова піч і т.п.)	5	0	
Інші основні засоби, у т.ч:			9
Рекламні основні засоби	12	0	
Інші основні засоби	12	0	

Фактори, які можуть вплинути на оцінку строків корисного використання активів та їх залишкової вартості, включають зміни в діяльності, зміни регуляторних актів та законодавства, непередбачені проблеми з експлуатацією. Перегляд строків використання базується на поточному стані активів та очікуваному періоді, протягом якого вони продовжать приносити економічні вигоди для Товариства. Будь-які зміни строків корисного використання відображаються на перспективній основі від дати зміни.

Витрати на капітальні реконструкції та ремонти складаються з вартості активів, що заміщують існуючий, або частини активу, витрат на діагностику та огляд. Коли актив або частина активу, що амортизується окремо, списується та заміщується іншим та, ймовірно, що Товариство в подальшому отримуватиме майбутні економічні вигоди від цього активу, то витрати капіталізуються. Якщо частина активу не обліковується як окремий компонент, то для оцінки балансової вартості заміщеного списаного активу використовується вартість активу, що заміщує існуючий. Усі інші витрати з ремонту відносяться до витрат в тому періоді, коли вони фактично понесені.

Активи вартістю менше 20 000 грн. чи іншої суми, яка буде передбачена чинним законодавством, зокрема Податковим кодексом, та з строком корисного використання більше 1 року відображаються в складі інших необоротних матеріальних активів. Вартість таких активів відображається в складі витрат шляхом нарахування амортизації (100%) у момент взяття на облік. Даний клас активів не має відображення у фінансовій звітності (звіт про фінансовий стан).

Товариство орендує приміщення для проведення операційної діяльності зазвичай разом з основними засобами, що підтверджують акти прийому-передачі приміщень.

3.9.МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність».

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Вони оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

3.10 МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Товариство визнає нематеріальними активами немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від суб'єкта і використовуватись суб'єктом протягом періоду більше 1 року (операційного циклу, якщо останній триває більше 1 року).

Товариство приймає на баланс нематеріальні активи за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- Існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;

- Ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначенням строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно МСБО 36, Товариство перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Товариство визнає лише ті внутрішньо генеровані нематеріальні активи, які відповідають визначенням, активи, які генеруватимуть майбутні економічні вигоди, а також момент часу, на який вони існують можна ідентифікувати та коли вартість внутрішнього генерування нематеріальних активів можна відокремити від вартості обслуговування або збільшення корисності внутрішнього генерованого гудвлу суб'єкта господарювання чи від здійснення щоденних операцій.

Собівартість внутрішнього генерованого нематеріального активу – це сума видатків, понесених з дати, коли нематеріальний актив уперше відповідає критеріям визнання та які можна прямо віднести до створення, виробництва та підготовки активу до використання в спосіб, визначений управлінським персоналом. Прикладами прямих витрат є:

- Витрати на матеріали та послуги, використані чи спожиті під час генерування нематеріального активу;
- Витрати на виплати працівникам, які виникають унаслідок генерування нематеріального активу;
- Гонорари за реєстрацію юридичного права;
- Амортизація патентів та ліцензій, які використовуються для генерування нематеріального активу.

Комп'ютерні програми та бази даних (далі - програмне забезпечення), на яке Товариство отримало невиключне право користування, а саме:

- офісне програмне забезпечення для роботи з різними типами документів: текстами, електронними таблицями, базами даних тощо (наприклад, Microsoft Office),
- комп'ютерні програми та бази даних типу «1С» та інші програми автоматизації обліку,
- інші комп'ютерні програми,

та від використання якого суб'єкт господарювання очікує майбутні економічні вигоди у вигляді підвищення ефективності бізнес-процесів та мінімізації операційних витрат діяльності, відповідно до МСБО 38 визнається нематеріальним активом, який виникає внаслідок договірних чи інших юридичних прав. Вважається, що Товариство контролює майбутні економічні вигоди від використання таких активів та має змогу обмежувати доступ до економічних вигід третіх сторін.

До видатків, які прямо пов'язані з підготовкою програмного забезпечення до використання за призначенням та повинні капіталізуватися (включатися до собівартості нематеріального активу при його первісному визнанні), належать:

- видатки на актуалізацію інформації або активацію доступу;
- видатки на етапі впровадження по доопрацюванню програмного забезпечення з урахуванням індивідуальних вимог підприємства.

Послуги з інформатизації (абонентське обслуговування інформаційних систем) та інформаційно-технічне обслуговування є видатками на підтримання інформаційної системи у нормальному робочому стані, які не призводять до зростання майбутніх економічних вигід від активу. Тому такі видатки визнаються витратами звітного періоду.

Подальші видатки на внесення оперативних змін і будь-які доробки програмного забезпечення, які не змінюють основний спосіб та мету використання такого програмного забезпечення в господарській діяльності Товариства, є також пов'язаними з підтриманням на певному рівні первісно очікуваних майбутніх економічних вигід та визнаються витратами звітного періоду.

Власна веб-сторінка суб'єкта господарювання, що є результатом розробки та призначена для внутрішнього або зовнішнього доступу, є внутрішньо генерованим нематеріальним активом, на який поширюються вимоги МСБО 38.

Веб-сторінка, що є результатом розробки, визнається як нематеріальний актив виключно тоді, коли, крім виконання загальних вимог, викладених в п. 21 МСБО 38 стосовно визнання та початкової оцінки, виконуються всі критерії визнання на етапі розробки відповідно до п. 57 МСБО 38.

Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтується на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю значиться в обліку доти, доки існує можливість отримання економічні вигоди від їх використання. Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються Товариством один раз на рік. Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта.

Діапазон строків корисного використання включає:

№ групи	Найменування нематеріальних активів	Термін корисного використання, роки
Група 3	Права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), до дозвільних комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, документів або витрати на придбання яких визнаються роялті	Відповідно до дозвільних договорів, але не менше 5
Група 4	Права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти до дозвільних рослин, породи тварин, компонування (топографії) документів або інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому господарських числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції договорів, але не тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються менше 5 роялті	Відповідно до дозвільних договорів, але не менше 5
Група 5	Авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні до дозвільних програми, програми для електронно-обчислювальних документів або машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, господарських відеограм, передач (програми) організацій мовлення договорів, але не тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються менше 2 роялті	Відповідно до дозвільних договорів, але не менше 2
Група 6	Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	Відповідно до дозвільних договорів, але не менше 5

3.11 МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Активи, термін експлуатації яких не обмежений, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. У разі наявності фактів знецінення активів, Товариство має застосовувати МСБО 36, що передбачає процедуру тестування на знецінення.

Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі якихось подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування повної балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, в залежності від того, яка з них вища. Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

3.12 МСБО 2 «Запаси».

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 «Запаси». Одницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання. Облік запасів Товариства ведеться в кількісному та сумарному вимірі за найменуваннями запасів та в розрізі матеріально відповідальних осіб на рахунку 20 «Матеріали».

Класифікація запасів:

Запаси	Рахунок
Матеріали	201
Паливо	203
Запасні частини (автошини, диски)	207
Інші матеріали	209

Списання запасів проводиться методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах Компанії в цілому. Компанія застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використання.

Для використання паливно-мастильних матеріалів та для складання актів списання ведуться подорожні листи службового легкового автомобіля, згідно затвердженої Наказом Держкомстату від 17.02.98 р. №74 типової форми №3.

Списання запасів (канцелярське приладдя, господарські матеріали, сувенірна продукція тощо) проводити з оформленням відповідного наказу, кошторису, акту на списання.

На дату балансу, запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Для обліку майна, отриманого у заставу, та узагальнення інформації про наявність та рух зазначеного майна використовується позабалансовий субрахунок 06 "Майно, отримане у заставу". Облік отриманого у заставу майна проводиться за оцінкою вартістю, яка визначається у порядку, визначеному законодавством, та обов'язково відображається у договорі застави та інших документах, що підтверджують факт надання кредиту. Збільшення залишку по субрахунку 06 виникає при отриманні майна у заставу, зменшення - при його списанні внаслідок погашення дебіторської заборгованості за наданими фінансовими кредитами.

3.13. Безвідсоткова допомога, позика.

Фінансове зобов'язання за безвідсотковою позикою оцінюють за **амортизованою собівартістю**, тобто протягом строку користування позиченими коштами Товариство поступово дооцінює суму боргу — амортизує дисконт.

Амортизована собівартість фінансового зобов'язання — це вартість, обчислена за **методом ефективного відсотка**, що передбачає віднесення вартісних різниць, що виникають під час дисконтування (амортизації дисконту або премії), на процентні витрати або процентні доходи Товариства.

І якщо під час первісного визнання фінансового зобов'язання за безвідсотковою позикою від власника, суму дисконту Товариство включає до власного капіталу, а в подальшому облік амортизації симетрично відносити на зменшення власного капіталу.

Первісна вартість позики за амортизованою вартістю визначається за формулою:

$$PV = FV : (1 + i)n, \text{ де:}$$

- PV — теперішня вартість кредиту;
- FV — майбутні грошові потоки;
- i — ефективна ставка відсотка;
- n — кількість періодів.

Інформацію про ефективну ставку отримувати з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» → «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>. Товариство застосовує місячну ефективну ставку відсотка.

Нараховано проценти за ефективною ставкою та амортизацію комісії відображають наступними проведеннями:

Дт 951 Кт 684

Дт 951 Кт 601

Коли необхідні розрахунки здійснили, але виявилось, що ефект від дисконтування фінансового зобов'язання за безвідсотковою позикою не є суттєвим для фінансової звітності Товариства, позику можна обліковувати за номінальною сумою боргу (сумою майбутнього погашення).

3.14 Порядок визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються Товариством за таких умов:

- Визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- Фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України, а також визнаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерій визнання доходу та витрат застосовується окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку Товариства окремо. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Товариством, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць. Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню), зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих коштів та їх еквівалентів. Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (окрім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод упродовж кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

При визнанні доходів Товариство керується вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

В податковому обліку датою отримання доходів є дата їх визнання, згідно з МСФЗ та МСБО, якщо інше не передбачено нормами Податкового кодексу України.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається в розмірі доходу від нарахованих відсотків за виданими кредитами.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з доходу від реалізації наданих послуг, витрат, які понесених у зв'язку з наданням таких послуг (собівартість реалізованих послуг).

До складу інших операційних доходів включаються суми інших доходів від операційної діяльності Товариства, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), зокрема:

- дохід від реалізації оборотних активів визнається в період, визначений договором продажу;
- дохід від операцій оренди активів визнається на основі методу нарахування щомісячно відповідно до умов договору оренди;
- одержані пені, штрафи, неустойки визнаються відповідно до умов договорів, в яких визначено умови їх сплати;
- дохід від списання кредиторської заборгованості визнається в періоді, в якому закінчився строк позовної давності за такою заборгованістю;
- дохід від безоплатно одержаних активів визнається у періоді, в якому такі активи були отримані;
- дохід від роялті, відсотків, отриманих на залишки коштів на поточних рахунках в банках,

До складу фінансових доходів включаються:

- дивідендний дохід – дохід, який отримає Товариство від її частки в статутному капіталі інших юридичних осіб, визнається в періоді, коли встановлено право Товариства на отримання дивідендів;
- процентний (відсотки) дохід та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій (крім доходів, які обліковуються за методом участі в капіталі) – дохід, отриманий в результаті використання коштів Товариства третіми особами, який розраховується на підставі узгодженої відсоткової ставки, і визнається відповідно до умов договору незалежно від строку сплати.
- доходи, які визнанні під час дисконтування фінансових інструментів.

До складу інших доходів, зокрема, включаються:

- дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається на дату розрахунку, тобто на момент передачі фінансових інвестицій;
- дохід від відновлення корисності активів.

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами доходи визнаються у вигляді орендної плати, відсотків, дивідендів:

- відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків в Товариство), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням і мають однакову справедливу вартість.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають переказу до бюджету й позабюджетних фондів.

Бухгалтерський облік витрат базується на принципах нарахування та відповідності витрат і здійснюється згідно з МСБО та МСФЗ за відповідною класифікацією витрат.

В податковому обліку витрати визнаються за правилами бухгалтерського обліку, з урахуванням обмежень, визначених Податковим кодексом України, на підставі первинних документів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України;
- балансова вартість валюти.

З метою бухгалтерського обліку витрати Товариства об'єднуються в однорідні групи за певними ознаками, а саме:

За видами діяльності витрати Товариства поділяються на:

- витрати операційної діяльності;
- витрати фінансової діяльності;
- витрати іншої діяльності.

Витрати операційної діяльності Товариства включають у себе витрати:

- адміністративні;
- на збут;
- інші операційні витрати.

Фінансові результати Товариства щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 «Фінансові результати» списується на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного періоду.

Отриманий прибуток направляти на формування фондів Товариства або використовується іншим чином згідно з чинним законодавством України. Розподіл чистого прибутку Товариства здійснюється на підставі рішень Товариства.

3.15. Актив з права користування та орендні зобов'язання.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюють можливість продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнене у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнене в тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначенім строком Товариство при розрахунку актива з права користування та орендних зобов'язань вважає, що термін оренди буде не менше 2 років.

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або ставку залучення додаткових позикових коштів (згідно статистичних даних НБУ).

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються в звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Для відображення орендних операцій, Товариство використовує такі субрахунки:

- актив з права користування, його амортизація – на тих рахунках, на яких би обліковувся орендний актив, якщо був би у власності Товариства (наприклад, автомобіль - 105);
- довгострокові зобов'язання з оренди – 532 «Довгострокова заборгованість з оренди»;
- поточні зобов'язання з оренди – 611 «Поточна частина довгострокових зобов'язань»;
- фінансові витрати з оренди – 952 «Фінансові витрати з оренди».

3.16. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Облік та визнання зобов'язань та резервів Товариства відбувається відповідно до МСБО 37.

Товариство створює наступні види резервів та забезпечень станом на кінець звітного періоду (року): резерв відпустки, що визначається як сума розрахунку резерву відпусток (добуток середньоденній заробітної плати за останні 12 календарних місяців кожного співробітника, який має право на основну щорічну відпустку, на кількість днів невикористаної відпустки на дату розрахунку резерву) та розрахунку нарахувань соціальних внесків підприємства на резерв відпусток в розрізі співробітників.

На кожну звітну дату проводиться інвентаризація невикористаних відпусток та розміру резерву для забезпечення оплати відпусток і, при необхідності, проводиться коригування розміру резерву для забезпечення оплати відпусток.

Сума забезпечення нараховується на основі фонду оплати праці кожного працівника (згідно з штатним розкладом) шляхом поділу на 365 днів (за вирахуванням свяtkових) та помножуємо на кількість днів відпустки відповідно до наказу директора.

Відображення операцій в бухгалтерському обліку:

Дт 92 Кт 471 щомісячне нарахування забезпечення

Дт 92 Кт 471 щомісячне нарахування ЄСВ на створене забезпечення

Дт 791 Кт 92 закриття витрат в період її нарахування

Дт 471 Кт 661,651 використання забезпечення.

Під умовним активом, Товариство розуміє можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій та існування якого підтверджується лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька майбутніх невизначених подій, не повністю контролюваних суб'єктом господарювання (наприклад, позов, який Товариство ініціює через судові процеси і результат якого є невизначенім).

Товариство не визнає умовні активи у фінансовій звітності, оскільки це може спричинити визнання доходу, який ніколи не буде отриманий. Натомість інформацію про них розкриває у примітках, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Під умовним зобов'язанням Товариство розуміє можливе зобов'язання, існування якого підтверджується лише після того, як відбудеться чи не відбудеться певна невизначена майбутня подія, не повністю контролювана Товариством (наприклад, це можуть бути знову ж таки судові позови, які подаються не на користь Товариства). Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім тих випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною.

3.17. Політика управління ризиками

Політика управління ризиками.

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Керівництво Товариства розглядає та затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Основні категорії фінансових інструментів – основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є торгова кредиторська заборгованість, заборгованість по залученим грошовим коштам, інші довгострокові зобов'язання та поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями. Основною метою цих фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи. Такі як грошові кошти та їх еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість.

Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є **ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності**.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки (виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів), інший ціновий ризик.

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може привести до фінансових збитків у Товариства.

Кредитний ризик Товариства головним чином пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю. Суми подаються за вирахуванням резерву на покриття збитків від сумнівної заборгованості, який розраховується керівництвом Товариства на основі попереднього досвіду та оцінки поточної економічної ситуації.

Ризик ліквідності – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Позиція ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

3.18 МСБО 12 «Податки на прибуток».

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

3.19 МСБО19 «Виплати працівникам».

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як **поточні** у відповідності з МСБО19.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує **обов'язкові** внески до Пенсійного фонду України (у складі єдиного соціального внеску) та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам.

Товариство **не має** недержавної пенсійної програми з визначеними внесками. Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

3.20 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 Товариство розкриває інформацію про зв'язані строни окремо по членах Товариства; внутрішньому аудитору та членах сімей членів Товариства та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

3.21.МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взяту дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, тому немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду. З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, не є згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

3.22. МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

3.23.МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені. Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ. Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

4.СУТТЕВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущення, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображені у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному (попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та розрахунків.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

- 1) Товариство продовжує свою діяльність на підставі принципу **безперервності**.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи **не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття**. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Терміни утримання **фінансових інструментів**, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Сроки корисного використання довгострокових **нефінансових активів** є предметом судження, що ґрунтуються на досвіді використання подібних активів; цілком зношенні активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеній обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування **справедливої вартості** є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка **приблизної справедливої вартості** по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)
- 7) Облік фінансових активів в частині **зменшення корисності** містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо, в тому числі у зв'язку з COVID-19).
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові, на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як **операційна** оренда.
- 10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.
- 11) **Знецінення** основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення
- 12) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, змін, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було
- 13) **Резерв під очікувані кредитні збитки** – Товариство визначило створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми
- 14) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 5% валути балансу.

15) Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

16) Керівництво 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, показників кредитоспроможності контрагентів, змін валютних курсів, 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**.

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

18) Суттєвий перегляд бюджету товариства у зв'язку з впливом COVID-19. Керівництво оцінює достатність ліквідності для виконання зобов'язань.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості первого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на **професійній компетенції працівників** Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок на думку керівництва не є необхідним.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. МСБО 16 «Основні засоби»

Рух основних засобів за представлений за 3 останні роки , тис. грн.:

	Основні засоби тис. грн.	Всього
Станом на 01 січня 2021 року	269	269
Накопичена амортизація	76	76
Надходження	481	481
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2021 року	665	665
Накопичена амортизація	622	622

Аналогічний період минулих років

	Основні засоби тис. грн.	Всього
Станом на 01 січня 2020 року	101	101
Накопичена амортизація	49	49
Надходження	168	168
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2020 року	269	269
Накопичена амортизація	76	76
	Основні засоби тис. грн.	Всього
Станом на 01 січня 2019 року	30	30
Накопичена амортизація	29	29
Надходження	71	71
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2019 року	101	101
Накопичена амортизація	49	49

Показники	Рядок балансу	01.01.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021

Основні засоби, балансова вартість	1010	1	52	193	43
Всього:	1010	1	52	193	43

Незавершені капітальні інвестиції були відсутні до 2021р., станом на 31.12.2021р. обліковуються незавершеними капітальними інвестиціями в частині фінансування програмного забезпечення в сумі 9 тис. грн.

Згідно до Наказу № 0110-21-І від 01.10.2021 р. на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, а також наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику ТОВ «ДСД ФІНАНС» була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31.12.2021 р. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестачі ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

5.2.МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Станом на 31 грудня 2021р. нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином, тис. грн.:

Показники	Рядок балансу	01.01.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Нематеріальні активи, балансова вартість	1000	10	23	22	91
Всього:		10	23	22	91

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів, тис. грн.:

Показники	Нематеріальні активи	Всього
Станом на 01 січня 2021 року	24	24
Накопичена амортизація	2	2
Надходження	70	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2021 року	94	94
Накопичена амортизація	3	3

Аналогічний період минулого року

	Нематеріальні активи	Всього
Станом на 01 січня 2020 року	25	25
Накопичена амортизація	2	2
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	1	1
Станом на 31 грудня 2020 року	24	24
Накопичена амортизація	2	2
	Нематеріальні активи	Всього
Станом на 01 січня 2019 року	12	12
Накопичена амортизація	2	2
Надходження	13	13
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2019 року	25	25
Накопичена амортизація	2	2

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Припиненої діяльності протягом 12 місяців 2021 року не було.

Актив з права користування

Актив у формі права користування	Балансова вартість активів у формі права користування на початок оренди, тис. грн.	Амортизація активів у формі права користування, тис. грн			Балансова вартість активів у формі права користування на кінець звітного періоду, тис. грн		
		2019	2020	2021	2019	2020	2021
Приміщення, що знаходиться за адресою: м.Київ, вул.Саксаганського, 59Б, прим.4, з ФОП Галаса Р.Л. загальною площею 30,8 м ²	11	-	2	18	-	10	10
Приміщення, що знаходиться за адресою: м.Миколаїв, вул.Лазурна 17 з ТОВ Таврія Плюс загальною площею 4м ²	23	-	5	50	-	20	20
Приміщення, що знаходиться за адресою: Рівненська обл., м.Березне, вул.Андріївська, 37/2 з ФОП Потейчук Н.Й. загальною площею 4м ²	10	-	-	10	-	10	-
Приміщення, що знаходиться за адресою: м.Луцьк, вул.Кравчука 23 з ТОВ Сільпофуд загальною площею 4,1м ²	120	-	-	120	-	130	130
Приміщення, що знаходиться за адресою: Волинська обл., Любомльський р-н, с.Старовйтова з ПП Укрпалетсистем загальною площею 7,5м ²	382	-	-	382	-	-	211
Приміщення, що знаходиться за адресою: м.Дніпро, вул.Коробова, 1М з ФОП Гордієнко В.О. загальною площею 4м ²	5	-	-	3	-	-	2

5.3. МСБО 2 «Запаси»

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство має в запасах засоби контролю на РРО в кількості 47 штук, вартістю в 3,5 тис. грн, та акамулятор для РРО вартістю 0,5 тис. грн.

5.4. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис. грн.

Станом на 01.01.2019р., 01.01.2020р., 01.01.2021р. та 31.12.2021р. довгострокової заборгованості не обліковується.

5.5. МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

Станом на 01.01.2019р., 01.01.2020р., 01.01.2021р. Товариство не мало непоточних активів, призначених для продажу (груп вибуття). Станом на 31.12.2021р. після перегляду вартості основних засобів, введених в експлуатацію до 23.05.2020 р., частина основних засобів перейшла до активів, призначених для продажу (груп вибуття), загальною вартістю 23 тис. грн.

5.6. Оборотні активи та дебіторська заборгованість.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість була представлена таким чином, тис. грн.:

Дебіторська заборгованість	Рядок балансу	01.01.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Дебіторська заборгованість по договорам факторингу	1125	14910	-	-	-
Дебіторська заборгованість по договорам факторингу	1155	-	17676	-	-
Дебіторська заборгованість За розрахунками з бюджетом	1135	-	9	-	-
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1145	2	2	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21	25	349	199
Разом:		14933	17712	349	199

До іншої поточної дебіторська заборгованості відноситься сплата згідно з умовами Договорів охорони та оренди за якими виконання послуг ще не здійснювалася.

Станом на 31 грудня 2021 року резерви під очікувані збитки не створювалися.

Дебіторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.

Спадок коронавірусу COVID-19 вплинув на світову економіку та фінансові ринки. Внаслідок невизначеності і тривалості подій товариство не має можливості надійно оцінити вплив, керівництво слідкує за фінансовими наслідками, очікує вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», на оцінку знецінення нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів».

5.7. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2021 року, тис. грн.:

	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	31.12.2021
Векселі прості безпроцентні	-	-	-	-
Акції	-	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-

5.8 Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2021р. грошові кошти були представлені наступним чином, тис. грн.:

Грошові кошти	Рядок балансу	01.01.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Готівка в національній валюті	1166	5516	66793	58823	69216
Поточні рахунки в національній валюті	1167	4	3	2	3

Разом:		5520	66796	58825	69219
--------	--	------	-------	-------	-------

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках та в операційних касах. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

5.9. Власний капітал

Управлінням капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2021 року включає таку інформацію:

-загальний сукупний прибуток за період;

-для нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, виконаного відповідно до МСБО 8;

-для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду.

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2021 року, тис. грн.

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2021 року	20010	17	1596		21623
Коригування:					
Виправлення помилок					
Скоригований залишок на 01.01.2021	20010	17	1596		21623
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2021 року			348		348
Інші зміни в капіталі		-17			-17
Залишок на 31.12.2021 року	20010		1944		21954

Порівняльна інформація

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2020 року	20010	17	1129		21156
Коригування:					
Виправлення помилок					
Скоригований залишок на 01.01.2020	20010	17	1129		21156
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2020 року			467		467
Погашення заборгованості з капіталу					
Залишок на 31.12.2020 року	20010	17	1596		21623

Порівняльна інформація

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2019 року	20010	17	326		20353

Коригування:				
Виправлення помилок				
Скоригований залишок на 01.01.2019	20010	17	326	20353
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2019 року			803	803
Залишок на 31.12.2019 року	20010	17	1129	0
				21156

Стаття	На 31.12.2020	Зміни у капіталі	На 31.12.2021
Зареєстрований капітал	20010	0	20010
Резервний капітал	17	-17	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1596	+348	1944
Неоплачений капітал	0	0	0
Всього власний капітал	21623	331	21954

ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2021р. розмір власного капіталу Товариства становить 20010000,00 грн. та утворюється за рахунок внесків учасників виключно у грошовій формі.

Відповідно до ст. 3 п. 3.5 Засновницького договору учасниками Компанії є:

1. Фізична особа – Борода Любов Віталіївна, яка володіє часткою загальною вартостю 1949700,00 гривень, що складає 97% власного капіталу Товариства;
2. Фізична особа – Хрищенюк Інна Миколаївна, яка володіє часткою загальною вартостю 200100,00 гривень, що складає 1% власного капіталу Товариства;
3. Фізична особа – Джииєв Дмитро Сергійович, який володіє часткою загальною вартостю 200100,00 гривень, що складає 1% власного капіталу Товариства;
4. Фізична особа – Вихор Ірина Олексandrівна, яка володіє часткою загальною вартостю 200100,00 гривень, що складає 1% власного капіталу Товариства.

РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал в розмірі 17 тис. грн., був сформований за рахунок не розподіленого прибутку на протязі 2017-2018 років згідно чинного законодавства України. В 2019 році у зв'язку з приведенням статуту Товариства в відповідність із Законом України «Про товариства з обмеженою і додатковою відповідальністю» та відсутністю зобов'язань з нарахування резервного капіталу відрахування до резервного капіталу припинені. В 2021 році прийнято рішення сформований до 15.05.2019р. резервний капітал витратити на послуги Товариства, а саме на правові послуги.

Резервний капітал станом на 31.12.2021р. відсутній.

НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК (НЕПОКРИТИЙ ЗБИТОК)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2021р. становить 1944 тис. грн.

5.10. Довгострокові та поточні зобов'язання

Довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2021 року Товариство має довгострокові зобов'язання з оренди активу у формі права користування на суму 186 тис. грн., що відображені у гр. 1515 Звіту про фінансовий стан, а саме:

Актив у формі права користування	Довгострокові зобов'язання 2021 р., тис. грн.
ПП "Укрпалетсистем"	184
ФОП Гордієнко В.О	2

Поточні зобов'язання

Орендні зобов'язання

Актив у формі права користування	Поточні зобов'язання з оренди, тис. грн.		
	2019	2020	2021
ПП"ТАВРІЯ ПЛЮС"	-	5	60
ТОВ"Сільпо Фуд"	-	-	133
ФОП Галаса Римма Леонідівна	-	2	18
ФОП Потейчук Ніна Йосипівна	-	1	12
ПП" Укрпалетсистем"	-	-	115
ФОП Гордієнко В.О	-	-	4

Станом на 31 грудня 2021р. кредиторська заборгованість були представлені наступним чином, тис.грн.:

Кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		160	158
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	150	132	43
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	11	88	111
Податок на прибуток в т.ч.	1621		30	19
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	3	68	85
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	11	186	33
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		21790	20240
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1595	770	1613
Інші поточні зобов'язання	1690	254	14566	25165
Разом:	-	2024	37760	47448

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена.

Кредиторська заборгованість не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що короткострокова та погашається протягом року.

5.11. МСБО 18 «Виручка» (Доходи). Звіт про сукупний доход за 2021 рік

До складу інших операційних доходів включаються суми інших доходів від операційної діяльності Товариства, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), зокрема доход від валюто-обмінних операцій.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний доход) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Дохід від реалізації Товариства був представлений наступним чином, тис.грн.:

Показник:	2020 р.	2021 р.
Дохід від операційної діяльності (факторингові операції)	12939	-
Всього	12939	-

Інші доходи, тис.грн.:

Показник:	2020р.	2021р.
Доходи від курсових різниць	115419	79231
Інші	49	9
Всього	115468	79240

5.12. Витрати

Операційні витрати, тис.грн.:

Показник:	2020 р.	2021 р.
Виробничі витрати (факторингові операції)	11611	-
Всього	11611	-

Адміністративні витрати

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Адміністративні витрати були представлені наступним чином, тис.грн.:

Показник:	2020 р.	2021 р.
Заробітна плата управлінського персоналу, та соціальні нарахування	16497	20872
Амортизація	40	547
Послуги охорони	2477	1066
Послуги зв'язку (телекомунікаційні послуги)	14	54
Оренда приміщень	2144	1484
Програмне забезпечення	925	284
Послуги банків	46	26
Аудит, юридичні послуги, консультування	60	102
Рекламні послуги	17	22
Інші	191	71
Всього	22411	24528

Інші операційні витрати та фінансові витрати, тис.грн.:

Показник:	2020р.	2021р.
Збитки від курсових різниць	93149	53554
Оренда Ліцензій ПК	658	-
Штрафні санкції	-	21
Відсотки з оренди	-	72
Інші	9	641
Всього	93816	54288

5.13. МСФЗ 16 «Оренда»

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Товариством укладено договори оренди офісного приміщення та приміщень під відокремлені підрозділи. Сроки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Надані Товариству в оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцю щомісячно нараховуються та відображаються у складі витрат на збут. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

Станом на 31.12.2021 року Товариством визнано актив з права користування шести об'єктів нерухомості, оскільки договори оренди було пролонговано, тобто строк оренди за договором понад 12 місяців.

До договорів оренди зі строком більше 12 місяців Товариство відносить:

- За період з 01.01.2021 р. по 30.12.2021 р. договір оренди № 1 від 29.07.2015 року, приміщення, що знаходиться за адресою: м.Київ, вул.Саксаганського, 59Б, прим.4, з ФОП Галаса Римма Леонідівна загальною площею 30,8 м2.
- За період з 01.01.2021 р. по 30.12.2021 р. договір оренди № 88/Л від 01.05.2019 року, приміщення, що знаходиться за адресою: м.Миколаїв, вул.Лазурна 17, з ПП"ТАВРІЯ ПЛЮС" загальною площею 4 м2.
- За період з 01.01.2021 р. по 30.12.2021 р. договір оренди № 20/10/19 від 20.10.2019 року, приміщення, що знаходиться за адресою: м.Березне, вул.Андріївська, 37/2, з ФОП Потейчук Ніна Йосипівна загальною площею 4 м2.
- За період з 01.01.2021 р. по 30.12.2021 р. договір оренди № 1603-3 від 12.12.2019 року, приміщення, що знаходиться за адресою: м.Луцьк, вул.Кравчука 23, з ТОВ"Сільпо Фуд" загальною площею 4,1м2.
- За період з 01.01.2021 р. по 30.12.2021 р. договір оренди № 06/2021 від 22.04.2021 року, приміщення, що знаходиться за адресою: Волинська обл., Любомльський р-н, с.Старовийтове, з ПП" Укрпалетсистем" загальною площею 7,5м2.
- За період з 01.01.2021 р. по 30.12.2021 р. договір оренди № 15/10/19 від 15.10.2019 року, приміщення, що знаходиться за адресою: м.Дніпро, вул.Коробова, 1М, з ФОП Гордієнко В.О загальною площею 4м2.

Права користування орендованими активами:

Первісна вартість	Право користування, тис грн.
Станом на 31.12.2020	158
Накопичена амортизація	
Станом на 31.12.2020	72

5.14.МСБО 23 «Витрати на позики»

Станом на 01.01.2019р., 01.01.2020р., 01.01.2020р. та 31.12.2021р. Капіталізованих кредитів, займів, позик та інш. не було.

5.15.МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поточна ставка податку на прибуток у 2021 році складала 18%. В податковому обліку не застосовує різниці, які коригують фінансовий результат.

5.16.Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство за 12 місяців 2021 року являлося об'єктом декількох судових справ та наразі всі справи перебувають на розгляді. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування -на думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2021 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. **Податкові ризики** за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації , на думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності на фінансовому ринку зокрема так і господарській діяльності в цілому. **Загальна політика** Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

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

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих її видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких **елементів**:

- служба внутрішнього аудиту (структурний підрозділ)
- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. Товариство **істотним** для себе розглядає **ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності**.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності на фінансовому ринку належать такі їх види:

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалості роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства

Кредитний ризик – ризик виникнення в Товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Одна сторона контракту про фінансовий інструмент може не виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам: поточні і депозитні рахунки у банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі. Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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

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

Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів,

валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установовою внаслідок реалізації у неї ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації

організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:

Управління капіталом

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

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

Управління капіталом спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам

- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику
- дотримання вимог до капіталу встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого Товариства

Капітал Товариства складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе складений капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення **аналізу суми** власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом **12 місяців 2021 року не було змін** у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства, тис.грн:

Період, 31.12	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2)
2020 рік	59391	37768	21623
2021 рік	69588	47634	21954

Загальний фінансовий ризик (риск банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (риск банкрутства) Товариства:

- контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Валютний ризик

В Товаристві виникає через ймовірність фінансових витрат у результаті несприятливого коливання курсу іноземних валют. Товариство не формує резерви для відшкодування витрат, які можуть виникнути через валютні ризики, так як мінімізує ризики хеджуванням через термінові контракти на готівковому та безготівковому ринку.

Процентний та пайовий ризик – Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для Товариства на кінець звітного періоду та протягом **12 місяців 2021 року** процентні ризики **були досить несуттєві**.

Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

Кредитний ризик – Для Товариства не є основним фінансовим інструментом, адже **торгова та інша дебіторська** заборгованість не є суттєвою. Товариство хоч і має ліцензію на надання коштів у позику, та діяльності не проводить. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами на кінець звітного періоду **незначний**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно

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

Інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Основні категорії фінансових інструментів

Товариство має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання, які представлені таким чином, тис грн.:

Фінансові активи	Рядок	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
	балансу			
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	9		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	2		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17701	349	199
Гроші та їх еквіваленти	1165	66796	58825	69219
Разом:		84508	59174	69418

Фінансові зобов'язання	Рядок	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2016
	балансу				
Позики	1510, 1515,	-	8	186	
	1600				
Довгострокові зобов'язання	1610	-	160	158	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		850	132	43	
Кредиторська заборгованість за розрахунками	1615				
з бюджетом	1620				
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	35	68	85	
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630		186	33	
Поточна кредиторська заборгованість	1635	29676	21790	20240	
За розрахунками з учасниками	1640		770	1613	
Поточні забезпечення	1660	540			
Інші поточні зобов'язання	1690	32150	14566	25165	
Разом:		64427	37768	47634	

5.17. Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам»

За 12 місяців 2021 року Товариство не мало ніяких інших видів резервів крім резерву відпусток, що складає станом на 31.12.2021 року 1613 тис. грн.(на 01.01.2021 р. 770 тис. грн., на 01.01.2020 р. 540 тис. грн.).

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

5.18.Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображені рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик.

Статті	12 місяців 2021, тис.грн.	12 місяців 2020 року, тис.грн.	12 місяців 2019 року, тис.грн.	12 місяців 2018 року, тис.грн.
Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг)		15		
Повернення податків та зборів	3	224	7	
Надходження авансів від покупців і замовників				
Надходження від повернення авансів	166	12	38	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках				
Інші надходження	239	52	9	
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	4067	6047	2087	147
Витрачання на оплату праці	13362	11056	5468	555
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	3592	3040	1479	152
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	6467	5966	2713	309
Витрачання на оплату авансів		9		
Інші витрачання	348	52	163	2
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>	-24240	-23096	-10514	-1031
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		5046	16525	479
Надходження від отриманих відсотків	3	1	125	
Витрачання на придбання необоротних активів				
Витрачання на надання позик				
Інші платежі				
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>	3	5047	16650	479
Отримання позик	17865	22546	93880	
Інші надходження	200	145	162910	530
Погашення позик	8932	34064	30037	
Інші платежі			182981	
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>	9133	-11373	43772	530
<i>Чистий рух грошових коштів за звітний період</i>	-15104	-29422	49908	-22
Залишок коштів на початок року	58825	66796	5520	4880
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	25498	21451	11368	662
<i>Залишок коштів на кінець року</i>	69219	58825	66796	5520

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

6.ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2021 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Відповідна інформація за 2018, 2019 та 2020 роки перерахована. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які набуває чинності 01 січня 2021 року відсутні МСФЗ, які мають вплив на показники фінзвітності Товариства.

7.МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті. Товариство надавало послуги на фінансовому ринку в частині діяльності з обміну валют. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готовувався.

8.МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

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

До зв'язаних сторін Компанії відносяться:

1. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 20% і більше:
 - 1.1. Фізична особа – Борода Любов Віталіївна, яка володіє часткою загальною вартостю 1949700,00 гривень, що складає 97% власного капіталу Товариства.

2. Управлінський персонал Компанії – директор Джоєв Дмитро Сергійович та головний бухгалтер – Хрищенюк Інна Миколаївна.

Наведені нижче фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Товариства:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Наявність контролю
Борода Любов Віталіївна	Засновник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС»	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 97% відсотків статутного капіталу
Джоєв Д.С. Хрищенюк І.М.	Директор Головний бухгалтер	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії

Протягом року Товариство отримувало від пов'язаних осіб зворотню фінансову допомогу:

- Борода Л.В. в розмірі 3186,00 тис. грн.
- Джоєв Д.С. в розмірі 5814,00 тис. грн.
- Хрищенюк І.М. в розмірі 4235,00 тис. грн.

Дата	ПІБ	Отримано			Повернено		
		документ	сума	документ		сума	
23.02.2021	Борода Любов Віталіївна 2302-ПФД від 23.02.2021	ПКО	19	50 000,00			
24.02.2021	Борода Любов Віталіївна 2302-ПФД від 23.02.2021	ПКО	22	50 000,00			
25.02.2021	Борода Любов Віталіївна 2302-ПФД від 23.02.2021	ПКО	24	50 000,00			
26.02.2021	Борода Любов Віталіївна 2302-ПФД від 23.02.2021	ПКО	28	50 000,00			
24.03.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	63	50 000,00
25.03.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	64	50 000,00
26.03.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	65	50 000,00
29.03.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	75	50 000,00
30.03.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	78	50 000,00

31.03.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	89	50 000,00
31.03.2021	Борода Любов Віталіївна 3003-21 від 30.03.21				ПДВих	1319	100 000,00
02.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	104	50 000,00
05.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	113	50 000,00
07.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	124	50 000,00
08.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	128	50 000,00
09.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	140	50 000,00
12.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	145	50 000,00
13.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	151	50 000,00
14.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	157	50 000,00
15.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	158	50 000,00
16.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	167	50 000,00
19.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	177	50 000,00
20.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	181	50 000,00
21.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	182	50 000,00
22.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	189	50 000,00
23.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	190	50 000,00
26.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	198	50 000,00
27.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	202	50 000,00
28.04.2021	Борода Любов Віталіївна 2207-19 від 27.07.19				BKO	206	50 000,00
30.04.2021	Борода Любов Віталіївна 3004-21ДФ від 30.04.2021	ПДВх	б/н	137 000,00			
17.05.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 17.05.2021	ПКО	86	50 000,00			
18.05.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 17.05.2021	ПКО	87	50 000,00			
19.05.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 17.05.2021	ПКО	88	50 000,00			
20.05.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 17.05.2021	ПКО	89	50 000,00			
21.05.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 17.05.2021	ПКО	90	50 000,00			
23.06.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	112	50 000,00			
24.06.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	113	50 000,00			
25.06.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	114	50 000,00			
02.08.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	148	50 000,00			
03.08.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	149	50 000,00			
04.08.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	150	50 000,00			
05.08.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	168	50 000,00			
06.08.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	169	50 000,00			
25.08.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	125	50 000,00			
26.08.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.06.2021	ПКО	126	50 000,00			

22.11.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.11.2021	ПКО	314	50 000,00		
23.11.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.11.2021	ПКО	315	50 000,00		
24.11.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.11.2021	ПКО	316	50 000,00		
25.11.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.11.2021	ПКО	317	50 000,00		
26.11.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.11.2021	ПКО	318	50 000,00		
29.11.2021	Борода Любов Віталіївна б/н від 22.11.2021	ПКО	325	50 000,00		
	ВСЬОГО:			3186000,00		1300000,00

Дата	ПІБ	Отримано		Повернено	
		документ	сума	докуме нт	сума
12.01.2021	Джioев Дмитро Сергiйович 1201-21ФД вiд 12.01.2021			89	145 000,00
01.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович 1201-21ФД вiд 12.01.2021	ПДВх б/н	145 000,00	ПДВих	
16.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	7	50 000,00	
17.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	8	50 000,00	
18.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	11	50 000,00	
19.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	14	50 000,00	
22.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	17	50 000,00	
23.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	18	50 000,00	
24.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	23	50 000,00	
25.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	25	50 000,00	
26.02.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	29	50 000,00	
02.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	32	50 000,00	
03.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	37	50 000,00	
04.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	38	50 000,00	
05.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	43	50 000,00	
15.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 16.02.2021	ПКО	44	50 000,00	
25.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 24.03.2021	ПКО б/н	1 000 000,00		
25.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н вiд 02.01.2019			66	50 000,00
26.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н вiд 02.01.2019			67	50 000,00
29.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н вiд 02.01.2019			74	50 000,00
30.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н вiд 02.01.2019			79	50 000,00
31.03.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н вiд 02.01.2019			88	50 000,00
02.04.2021	Джioев Дмитро Сергiйович 1- 0204/21 вiд 02.04.2021	ПДВх б/н	300 000,00		
05.04.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 24.03.2021	ПКО	70	50 000,00	
06.04.2021	Джioев Дмитро Сергiйович б/н 24.03.2021	ПКО	71	50 000,00	
06.04.2021	Джioев Дмитро Сергiйович 1- 0504/21 вiд 05.04.2021	ПДВх б/н	330 000,00		

07.04.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н від 02.01.2019					ВКО	125	50 000,00
07.04.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 24.03.2021	ПКО	72	50 000,00				
08.04.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н від 02.01.2019					ВКО	127	50 000,00
08.04.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 24.03.2021	ПКО	75	50 000,00				
14.04.2021	Джоев Дмитро Сергійович 1-1404/21 від 14.04.2021	ПДВх	б/н	300 000,00				
17.05.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 17.05.2021	ПКО	91	50 000,00				
18.05.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 24.03.2021	ПКО	92	50 000,00				
19.05.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 17.05.2021	ПКО	93	50 000,00				
20.05.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 17.05.2021	ПКО	94	50 000,00				
21.05.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 17.05.2021	ПКО	95	50 000,00				
07.06.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	96	50 000,00				
08.06.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	97	50 000,00				
09.06.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	98	50 000,00				
10.06.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	99	50 000,00				
11.06.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	100	50 000,00				
02.08.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	154	50 000,00				
03.08.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	155	50 000,00				
04.08.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	156	50 000,00				
05.08.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	170	50 000,00				
25.08.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	127	50 000,00				
26.08.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	128	50 000,00				
27.08.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	132	50 000,00				
30.08.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	133	50 000,00				
31.08.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	137	50 000,00				
06.09.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	163	50 000,00				
07.09.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	164	50 000,00				
08.09.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	165	50 000,00				
27.09.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	178	50 000,00				
28.09.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	180	50 000,00				
29.09.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	182	50 000,00				
30.09.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 07.06.2021	ПКО	184	50 000,00				
01.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 01.10.2021	ПКО	253	50 000,00				
04.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 01.10.2021	ПКО	194	50 000,00				
05.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 01.10.2021	ПКО	195	50 000,00				
06.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 01.10.2021	ПКО	196	50 000,00				
11.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 01.10.2021	ПКО	217	50 000,00				

12.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 01.10.2021	ПКО	218	50 000,00			
13.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 01.10.2021	ПКО	219	50 000,00			
18.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 18.10.2021	ПКО	202	50 000,00			
19.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 18.10.2021	ПКО	203	50 000,00			
26.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 18.10.2021	ПКО	220	50 000,00			
27.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 18.10.2021	ПКО	221	50 000,00			
28.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 18.10.2021	ПКО	222	50 000,00			
29.10.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 18.10.2021	ПКО	223	50 000,00			
01.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 18.10.2021	ПКО	251	50 000,00			
02.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 18.10.2021	ПКО	252	49 000,00			
03.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 03.11.2021	ПКО	301	50 000,00			
04.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 03.11.2021	ПКО	302	50 000,00			
05.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 03.11.2021	ПКО	303	40 000,00			
08.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 03.11.2021	ПКО	276	50 000,00			
09.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 03.11.2021	ПКО	277	50 000,00			
10.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 03.11.2021	ПКО	278	50 000,00			
11.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 03.11.2021	ПКО	279	50 000,00			
12.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 03.11.2021	ПКО	287	50 000,00			
15.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 15.11.2021	ПКО	288	50 000,00			
16.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 15.11.2021	ПКО	289	50 000,00			
17.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 15.11.2021	ПКО	290	50 000,00			
18.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 15.11.2021	ПКО	291	50 000,00			
22.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 22.11.2021	ПКО	310	50 000,00			
23.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 22.11.2021	ПКО	311	50 000,00			
24.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 22.11.2021	ПКО	312	50 000,00			
25.11.2021	Джоев Дмитро Сергійович б/н 22.11.2021	ПКО	313	50 000,00			
ВСЬОГО				5 814 000,00			495 000,00

Дата	ПІБ	Отримано		Повернено	
		документ	сума	доку- мент	сума
12.02.2021	Вихор Ірина Олександрівна б/н від 12.02.2021	ПКО	2	50 000,00	
15.02.2021	Вихор Ірина Олександрівна б/н від 12.02.2021	ПКО	3	50 000,00	
16.02.2021	Вихор Ірина Олександрівна б/н від 12.02.2021	ПКО	6	50 000,00	
17.02.2021	Вихор Ірина Олександрівна б/н від 12.02.2021	ПКО	9	50 000,00	
18.02.2021	Вихор Ірина Олександрівна б/н від 12.02.2021	ПКО	13	50 000,00	
19.02.2021	Вихор Ірина Олександрівна б/н від 12.02.2021	ПКО	15	50 000,00	

09.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 04.11.2021	ПКО	265	50 000,00			
10.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 04.11.2021	ПКО	266	50 000,00			
11.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 04.11.2021	ПКО	267	50 000,00			
12.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 04.11.2021	ПКО	284	50 000,00			
15.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 15.11.2021	ПКО	280	50 000,00			
16.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 15.11.2021	ПКО	281	50 000,00			
17.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 15.11.2021	ПКО	282	50 000,00			
18.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 15.11.2021	ПКО	283	50 000,00			
22.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 22.11.2021	ПКО	326	50 000,00			
23.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 22.11.2021	ПКО	327	50 000,00			
24.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 22.11.2021	ПКО	328	50 000,00			
25.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 22.11.2021	ПКО	329	50 000,00			
26.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 22.11.2021	ПКО	330	50 000,00			
29.11.2021	Вихор Ірина Олександровна б/н від 22.11.2021	ПКО	331	50 000,00			
ВСЬОГО				4 350 000,00			250 000,00

Дата	ПІБ	Отримано		Повернено	
		документ	сума	документ	сума
12.01.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 10.12.2020			88	105 000,00
01.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 10.12.2020	ПДВх	б/н	ВКО	105 000,00
12.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	1	50 000,00	
15.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	4	50 000,00	
16.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	5	50 000,00	
17.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	10	50 000,00	
18.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	12	50 000,00	
19.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	16	50 000,00	
23.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	20	50 000,00	
25.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	27	50 000,00	
26.02.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	31	50 000,00	
02.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	34	50 000,00	
03.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	35	50 000,00	
04.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	40	50 000,00	
05.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	41	50 000,00	
15.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	46	50 000,00	
16.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 12.02.2021	ПКО	47	50 000,00	

17.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 1703 від 17.03.2021				ПДВи х	119 8	238 000,00
25.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 0109-ПДФ від 01.09.2021				ВКО	71	50 000,00
26.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 0109-ПДФ від 01.09.2021				ВКО	72	50 000,00
29.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 0109-ПДФ від 01.09.2021				ВКО	73	50 000,00
30.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 0109-ПДФ від 01.09.2021				ВКО	83	50 000,00
31.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 0109-ПДФ від 01.09.2021				ВКО	85	50 000,00
31.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 13.11.2020				Акт	б/н	138 000,00
31.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 1703 від 17.03.2021	ПДВх	б/н	100 000,00			
31.03.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 1703 від 17.03.2021	ПДВх	б/н	138 000,00			
05.04.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 0109-ПДФ від 01.09.2021				ПДВи х	166	50 000,00
05.04.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 05.04.2021	ПКО	64	50 000,00			
06.04.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна 0109-ПДФ від 01.09.2021				ПДВи х	167	50 000,00
06.04.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 05.04.2021	ПКО	65	50 000,00			
07.04.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 05.04.2021	ПКО	66	50 000,00			
08.04.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 05.04.2021	ПКО	73	50 000,00			
17.05.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 17.05.2021	ПКО	76	50 000,00			
18.05.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 17.05.2021	ПКО	77	50 000,00			
19.05.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 17.05.2021	ПКО	78	50 000,00			
20.05.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 17.05.2021	ПКО	79	50 000,00			
21.05.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 17.05.2021	ПКО	80	50 000,00			
07.06.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	101	50 000,00			
08.06.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	102	50 000,00			
09.06.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	103	50 000,00			
10.06.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	104	50 000,00			
11.06.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	105	50 000,00			
11.07.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	117	50 000,00			
12.07.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	118	50 000,00			
13.07.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	141	50 000,00			
14.07.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	144	50 000,00			
15.07.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	166	50 000,00			
02.08.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	145	50 000,00			
03.08.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	146	50 000,00			
04.08.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	147	50 000,00			
25.08.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	121	50 000,00			
26.08.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	123	50 000,00			
27.08.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 07.06.2021	ПКО	129	50 000,00			

18.11.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 15.11.2021	ПКО	295	50 000,00			
22.11.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 22.11.2021	ПКО	319	50 000,00			
23.11.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 22.11.2021	ПКО	320	50 000,00			
24.11.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 22.11.2021	ПКО	321	50 000,00			
25.11.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 22.11.2021	ПКО	322	50 000,00			
26.11.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 22.11.2021	ПКО	323	50 000,00			
29.11.2021	Хрищенюк Інна Миколаївна б/н від 22.11.2021	ПКО	324	50 000,00			
	ВСЬОГО			4 473 000,00			831 000,00

Дата	ПІБ	Отримано		Повернено	
		документ	сума	документ	сума
04.01.2021	Джоєва Тетяна Семенівна б/н від 26.10.2020			ВКО	5 50 000,00
05.01.2021	Джоєва Тетяна Семенівна б/н від 26.10.2020			ВКО	6 50 000,00
06.01.2021	Джоєва Тетяна Семенівна б/н від 26.10.2020			ВКО	7 50 000,00
11.01.2021	Джоєва Тетяна Семенівна б/н від 26.10.2020			ВКО	16 50 000,00
12.01.2021	Джоєва Тетяна Семенівна б/н від 26.10.2020			ВКО	17 50 000,00
	ВСЬОГО				250 000,00

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 2021 рік склала 376 тис. грн. Бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

9.МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати, між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на показники фінансової звітності та розуміння фінансової звітності Товариства, економічні рішення қористувачів.

10.ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ця фінансова звітність за 2021 рік, була затверджена керівництвом Товариства 08.02.2022р. відповідно до Наказу №0802-22 від 08.02.2022року без можливості внесення змін у звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

11. ВПЛИВ COVID-19

Наприкінці 2019 року, з Китаю вперше з'явилися новини про COVID-19 (Коронавірус). На початку 2020 року вірус поширився по всьому світу та його негативний вплив набрав обертів. Світове поширення COVID-

19 створило значну мінливість, невизначеність та економічне падіння протягом перших шести місяців 2020 року. Вірус охопив понад 200 країн та продовжує швидко впливати на економічну ситуацію та галузь охорони здоров'я. Пандемія привела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку і існує значна невизначеність щодо того, наскільки COVID-19 продовжить поширюватись, а також про масштаби та тривалість урядових та інших заходів, направлених на уповільнення поширення вірусу, таких як карантин, домашній режим, призупинення бізнесу та призупинення роботи уряду. Уряд та місцева влада також розробили політику щодо покрокового виходу з карантину. Однак деякі юрисдикції під час виходу з карантину були змушені повернутись до обмежень через збільшення кількості нових захворювань на COVID-19. Товариство вжило ряд запобіжних заходів, спрямованих на те, щоб мінімізувати ризики для своїх працівників, бізнесу та громад, що працюють, включаючи організацію віддалених робочих місць та надання персональних засобів захисту своїм працівникам. Однак, керівництво не може гарантувати, що ці дії, будуть ефективними для запобігання майбутніх перебоїв у роботі Товариства. Керівництво вважає, що ситуація може привести до нездатності або несприятливих умов залучення фінансування на світових ринках. Компанія оцінила вплив COVID-19 на знецінення активів, діяльність, що приносить доходи від реалізації, здатність Товариства генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим. Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив COVID-19, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів.

Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширення вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, замовники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення наслідків пандемії COVID-19 на результати; однак, існують фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій.

Директор

Джииев Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Хрищенюк Інна Миколаївна



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС»

ДОДАТОК ДО ПРИМІТОК ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 12 МІСЯЦІВ 2021 РОКУ

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» (далі «Товариство») за 12 місяців 2021 року була затверджена керівництвом Товариства 08.02.2022 року відповідно до Наказу №0802-22 від 08.02.2022 року, підготовлена до випуску та подана в контролюючі органи, в тому числі до Національного Банку України.

Після складання та затвердження фінансового звіту в Україні сталася суттєва подія, а саме: 24.02.2022 року Росія розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну.

Управлінським персоналом Товариства прийнято рішення, враховуючи військовий стан в Україні, доповнити Примітки до фінансової звітності Товариства за 12 місяців 2021 року описом ключового впливу військової агресії на діяльність Товариства, стан активів та зобов'язань. Зміни стосуються виключно розкриття інформації.

У зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України президентом України було видано Указ від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

З 01.03.2022 року Товариством призупинено діяльність у всіх відділеннях на виконання Постанови Національного банку України №18 від 24.02.2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (далі – Постанова). Проте, з послабленнями обмежень, які описані в Постанові, вже 13.04.2022 р. роботу відновило понад 50% відділень і щодня кількість робочих відділень зростає, дотримуючись вимог Постанови та враховуючи роботу в обставинах воєнного часу (якщо життю та здоров'ю працівників немає загрози). Найближчим часом Товариство не планує зміну бізнес - моделі внаслідок воєнного стану та продовжить здійснювати діяльність з обміну валют. Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції.

Щоб проаналізувати вплив ризиків військовою агресією Російської федерації проти України щодо діяльності Товариства та підтримати його здатність продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність, управлінським персоналом було підготовлено актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець березня 2022 року. Здійснюючи вищезазначений аналіз впливу факторів управлінський персонал Товариства брав до уваги ті обставини, що основна частина операційних кас на момент складання прогнозу не знаходиться в зоні активних бойових дій, активи якими володіє Товариство також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратила ринкову вартість через руйнування чи знищення основного масиву документації, не зафіксовано випадків вимог негайно повернути позику.

Станом на 06.06.2022 року 10 відділень Товариства знаходяться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій (в північних, східних та південно-східних регіонах України). Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності балансова вартість основних засобів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій становить близько 5 тис. грн., грошові кошти близько 3 000 тис. грн. Наразі, активи відділень, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, які можуть бути втрачені внаслідок знищення або розграбування (основні засоби, готівка), складають менше 5 % активів Товариства. Станом на ранок 06.06.2022 року залишки грошових коштів на рахунках банку становили 72 тис. грн., готівка у касах відділень Товариства 70 934 тис. грн. У зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України не було фактів знищення майна в наслідок руйнування

Станом на 06.06.2022 року Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу та вимог Постанови «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» та продовжує свою діяльність на безперервній основі.

Але через невизначений вплив майбутнього розвитку через військове вторгнення керівництво прийшло до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування керівництва, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Керівництво розуміє всі можливі сценарії розвитку подій та її вплив на безперервність діяльності Товариства. При найгірших та найкращих варіантах розвитку даної події керівництво вважає, що Товариство є організацією здатною продовжувати діяльність на безперервній основі. Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним

джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Директор



Джоев Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Хрищенюк Інна Миколаївна

Дата: 06.06.2022р.



2000
1000
500
250
125
62.5

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
43 лісток третій
сторінок
Директор Трушкевич Т.М.

