

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 12 МІСЯЦІВ 2021 РОКУ, СТАНОМ НА 31.12.2021 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 41919171)**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 12 місяців 2021 року

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

Скорочена назва: ТОВ «ФК «А ФІНАНС».

Місцезнаходження Товариства: 01103, місто Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛА БОЙЧУКА, будинок 23, приміщення 2.

Дата державної реєстрації: 06.02.2018, номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10701020000073452.

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://afinance.kiev.ua/>.

Адреса електронної пошти: fkaf2018@gmail.com.

Контактний телефон: (044) 334-66-45.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС» (надалі по тексті – Товариство, Компанія), код ЄДРПОУ 41919171, створене відповідно до чинного законодавства з метою здійснення фінансових послуг.

Основною метою ТОВ ФК «А ФІНАНС» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Товариство має статус фінансової установи, Свідоцтво про реєстрацію видане згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 24.04.2018 року №626, реєстраційний номер 13103758, серія та номер Свідоцтва ФК № 1025, дата видачі 24.04.2018 року, код фінансової установи 13.

ТОВ ФК «А ФІНАНС» станом на 31.12.2021 р має діючі ліцензії на надання фінансових послуг:

- торгівля валютними цінностями, видана 24.05.2021 згідно постанови Правління Національного банку України від 26.03.2021 № 26, термін дії – безстроково;
- надання послуг з факторингу, видана 31.05.2018 згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 31.05.2018 № 815, термін дії – безстроково;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана 31.05.2018 згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 31.05.2018 № 815, термін дії – безстроково.

Основний код КВЕД:

- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. – 147 (сто сорок сім) осіб.

Станом на 31.12.2021 р. учасниками Товариства є:

- фізична особа Ніколаєв Віктор Анатолійович (адреса: 02094, місто Київ, ВУЛИЦЯ ГНАТА ХОТКЕВИЧА, будинок 10, квартира 143), розмір внеску до статутного фонду 9 900 000 грн.;

- фізична особа Штрикун Олексій Олегович (адреса: Україна, 84331, Донецька обл., м. Краматорськ, бульвар Краматорський, буд. 8, кв. 189), розмір внеску до статутного фонду 50 000 грн.;

- фізична особа Курносенко Олексій Геннадійович (адреса: Україна, 04431, Донецька обл., м. Краматорськ, бульвар Краматорський, буд. 38, кв. 637), розмір внеску до статутного фонду 50 000 грн.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2021 р. по 31 грудня 2021 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2021 рік, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до своїх операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходиться Товариство, не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшились, але не суттєво. Товариство не співпрацювало в 2021 році ні з російською федерацією, ні з республікою білорусь.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти товариства здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не

ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Товариство приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

Товариство буде надалі вести свою діяльність.

Фінансова звітність Товариства за 2021 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.5. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Діяльність Товариства в 2021 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Зростання цін та тарифів у попередні роки призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. 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.

В 2021 році ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожвавлення ділової активності.

Довгострокові суверенні рейтинги України в іноземній і національній валюті за глобальною шкалою:

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу
"Fitch Ratings" (Fitch)	B/B	Позитивний	6 серпня 2021
"Standard & Poor's" (S&P)	B/B	Стабільний	10 вересня 2021
"Moody's Investors Service" (Moody's)	B3	Стабільний	12 червня 2020
Rating and Investment Information, Inc. (R&I)	B+	Стабільний	27 вересня 2021

за національною шкалою на рівні "uaA".

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки

управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022 »). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Товариство проаналізувало всі ризики та, не зважаючи на військовий стан в країні, буде надалі вести свою діяльність та планує повернутись до колишнього рівня доходу впродовж поточного року.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим.

Однак може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

При цьому Товариство не має ні кредиторської, ні дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2021 року яка протермінована і не планує припиняти діяльність у майбутньому.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2021 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2018 році індекс інфляції становив 109,8%, в 2019 році - 104.1 %, а в 2020 році - 105,0%., в 2021 році – 110,0%.

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 звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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

Під час складання фінансової звітності за 12 місяців 2021 року визнані наступні міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності як найбільш суттєві для складання звітності за МСФЗ:

- МСБО (IAS) 1: Надання фінансової звітності
- МСБО (IAS) 8: Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки

- МСБО (IAS) 18: Виручка
- МСБО (IAS) 12: Податки на прибуток
- МСБО (IAS) 24: Інформація про зв'язані сторони
- МСБО (IAS) 32 Фінансові інструменти: подання
- МСБО (IAS) 39: Фінансові інструменти: визнання та оцінка
- МСФЗ (IFRS) 9: Фінансові інструменти
- МСФЗ (IFRS) 13: Оцінка справедливої вартості
- МСБО (IAS) 37: Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю. Оцінка за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» здійснена з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та 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 керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності (наказ від 22.02.2018 № 3/1).

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Протягом 12 місяців 2021 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». ФЗ включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.;
- Примітки до фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні).

Згідно МСБО 1 (з урахуванням) НП(С)БО 1 в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за

методом «функції витрат» на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства. Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р. складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Додатково:

- консолідована фінансова звітність не складається;
- припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було;
- обмежень щодо володіння активами немає;
- участі у спільних підприємствах товариство не бере;
- переоцінки статей фінансових звітів не було.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Згідно п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент – це будь-який контракт (договір), результатом якого є виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання у іншого суб'єкта господарювання.

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Згідно п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент – це будь-який контракт (договір), результатом якого є виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх

справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних і депозитних (вкладних) рахунках у банках.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості як фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

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

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

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

Фінансові активи Товариства складаються з:

- дебіторської заборгованості;
- грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей, а також мети їх придбання та відбувається у час прийняття їх до обліку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі (продажу).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

3.3.5. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

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

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства проводиться прямолінійним методом з використанням затверджених норм протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Зазначений строк визначається під час первісного визнання необоротного активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація вартості нематеріальних активів, відповідно до облікової політики Товариства, здійснюється із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання активів. Нематеріальні активи,

які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариством укладено договори операційної оренди приміщень відділень з орендодавцями.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення обліковуються згідно МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи».

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство проводить нарахування на фонд оплати праці працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування (22%) на поточні нарахування фонду заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані.

3.8. Інші застосовувані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності ТОВ «ФК «А ФІНАНС» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості активів (крім тих, що активно обертаються на організованих фінансових ринках) ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах.

Фінансові звіти за 12 місяців 2021 року

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 12 місяців 2021 року

в тис. грн.

Показники	Примітки	РІК	
		2021	2020
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.2.		83
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	6.2.	()	(36)
Валовий прибуток	6.2.		47
Інші операційні доходи	6.2.	65 859	74 086
Інші фінансові доходи	6.2.		
Інші доходи	6.2.	-	
Адміністративні витрати	6.2.	(17 656)	(12 561)
Інші операційні витрати	6.2.	(47 895)	(61 461)
Інші фінансові витрати	6.2.	(3)	(16)
Витрати на збут			()
Прибуток до оподаткування	6.2.	305	95
Витрати з податку на прибуток	6.2.	(57)	(15)
ПРИБУТОК ЗА РІК		248	80
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК	6.2.	248	80

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року

	Примітки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи			
Основні засоби	6.1.1.	126	174
Поточні активи			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за вид аванс	6.1.4.	-	
Дебіторська заборгованість з бюджетом	6.1.4.	25	29
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.1.4.		
Інша поточна заборгованість	6.1.4.		
Грошові кошти на рахунках	6.1.5.		81
Грошові кошти у касі	6.1.5.	28 211	14 036
Гроші всього	6.1.5.	28 211	14 117
Усього активи		28 362	14 320
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал		10 000	10 000
Зареєстрований капітал	6.1.6.		
Додатковий капітал	6.1.6.	-	
Резервний капітал		16	16
Нерозподілені прибутки	6.1.6.	634	386
Неоплачений капітал	6.1.6.	(-)	(-)
Усього капітал		10 650	10 402
Інші довгострокові зобов'язання			

Довгострокові забезпечення (забезпечення відпусток)	6.1.7.	704	238
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення		704	238
Короткострокові кредити банків	6.1.7.	5000	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.1.7.		104
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.1.7.	1	
Розрахунками з оплати праці	6.1.7.		
Розрахунками зі страхування			
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	6.1.7.	12 007	3 576
Всього зобов'язань		17 008	3 680
Разом власний капітал та зобов'язання		28 362	14 320

Звіт про зміни в капіталі за 12 місяців 2021 року (пр. 6.1.7)

	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Додатковий капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2020 року	10 000		16		386		10 402
Усього сукупний прибуток за звітний період					248		248
Інші зміни до капіталу	-						
Погашення заборгованості з капіталу				-			-
Залишок на 31 грудня 2021 року	10 000		16		634		10 650

Звіт про рух грошових коштів за 12 місяців 2021 року(пр.8)

Показники	Примітки	Рік	
		2021	2020
1	2	3	4
I. Операційна діяльність			
Надходження від реалізації товарів, послуг	8	65 859	74 169
Надходження ФУ від повернення позик	8		
Інші надходження		22 900	
Надходження авансів від покупців із замовників	8		1 933
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	8	(4 098)	(3 522)
праці	8	(8 822)	(5 805)
Відрахувань на соціальні заходи	8	(2 383)	(1 535)
Зобов'язання з податків і зборів		(2 111)	(1 465)

Витрачання на оплату авансів		()	()
Витрачання ФУ на надання позик	8	()	()
Інші витрачання	8	(62 251)	(76 482)
Чистий рух від операційної діяльності	8	9 094	-12 707
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації необоротних активів	8		
Надходження від отриманих відсотків	8		
Чистий рух від інвестиційної діяльності	8		
III. Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу	8		
Надходження від отримання позик	8	5000	
Витрачання на сплату відсотків	8	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	8	5000	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	8	14 094	-12 707
Залишок коштів на початок періоду	8	14 117	26 824
Залишок коштів на кінець періоду		28 211	14117

Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в компанії регламентується Законодавством України, МСФЗ та наказом «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику підприємства» від 22.02.2018 року №3/1.

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Відомості викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.1.1. Непоточні активи

Станом на 31.12.2021 р. первинна вартість основних засобів становить 236 тис. грн., що включає комп'ютерне обладнання, оргтехніку, РРО і т.і. Амортизація за звітний

період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. нарахована в сумі 48 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. амортизація складає 110 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р. залишкова вартість основних засобів становить 126 тис. грн.

6.1.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції первісно оцінюються за собівартістю. Фінансові інвестиції Компанії, придбані з метою подальшої реалізації, оцінюються і відображаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2021 р. фінансові інвестиції відсутні.

6.1.3. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

Оцінка вибуття запасів здійснюється: за методом ідентифікованої собівартості, - для запасів, де можлива ідентифікація запасів; за методом ФІФО, - для тих запасів, де неможлива ідентифікація.

Станом на 31.12.2021 р. запаси відсутні.

6.1.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають активом, якщо існує ймовірність отримання компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю. Компанія переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності на кожну звітну дату. Якщо існує свідчення зменшення корисності, вартість дебіторської заборгованості зменшується на суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Визначення суми резерву відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, так зміни визнаються у складі прибутку (збитку). Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 р. складається з:

- дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом – 25 тис. грн.

6.1.5. Грошові кошти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках та грошових коштів в касі.

Станом на 31.12.2021 р. сума грошових коштів у касі складає 28 211 тис. грн.

Всього грошових коштів 28 211 тис. грн.

6.1.6. Власний капітал

Статутний капітал Компанії сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії в сумі 10 000 тис. грн. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Компанії.

Резервний капітал Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

Статутний капітал – 10 000 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року Статутний капітал

сформовано в повному обсязі.

Нерозподілений прибуток – 634 тис. грн.

Резервний капітал – 16 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2021 р. становить 10 650 тис. грн.

6.1.7. Зобов'язання, кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Довгострокові забезпечення станом на 31.12.2021 р. становлять 704 тис грн. – це сума забезпечення виплат на відпустки персоналу.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2021р. складається із розрахунки з бюджетом - 1 тис. грн., інших поточних зобов'язань: фінансова допомога – 12 000 тис. грн., розрахунки по виконавчим листам – 7 тис. грн.

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

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

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

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Компанія отримує доходи у вигляді нарахованих процентів та комісій за надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту. Дохід Товариства від надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту визнається щоденно, виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором. При цьому, день видачі зараховується у строк нарахування, а день погашення – не зараховується

7. Податок на прибуток

Податок на прибуток представлений сумою поточного податку на прибуток до сплати. Податок на прибуток обчислено відповідно до законів, які в даний час діють в Україні. Сума поточного податку до сплати розрахована від суми оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання Компанії за поточним податком розраховується з використанням ставок податку, які є чинними або набули чинності на звітну дату.

Дохід Компанії за 12 місяців 2021 р для цілей оподаткування визначено за правилами бухгалтерського обліку без коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці, визначені відповідно до положень ПКУ.

8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 12 місяців 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Компанії.

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в обліку за П(С)БО не відрізнялися від МСФЗ.

8.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.
Чистий рух коштів від операційної діяльності – 9094 тис. грн.

8.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності – 0,00 грн.

8.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті поповнення власного капіталу, емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності – 5 000 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період – 14 094 тис. грн.

9. Звіт про власний капітал

Статутний капітал зареєстровано в сумі 10 000 тис. грн., сформовано грошовими коштами в сумі 10 000 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2021 р. становить 634 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2021 р становить 16 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Компанії на 31.12.2021р. становить 10 450 тис. грн. Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

10. Дотримання вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взятую 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 Компанії, нею згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення

утриматися від індексації.

11. Інформація за сегментами

Компанія не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

12. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», а також відповідно до норм податкового законодавства України.

Пов'язані сторони включають:

- товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників;
- учасників (засновників) Товариства. Станом на 30.09.2021 р. учасниками є: фізичні особи Ніколаєв Віктор Анатолійович, Штрикун Олексій Олегович, Курносенко Олексій Геннадійович.
- керівництво Товариства - директор Ніколаєв Віктор Анатолійович.

Операції з товариствами, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників, не проводились.

За період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. проводились наступні операції з пов'язаними сторонами:

- 1) з Курносенко Олексієм Геннадійовичем:
 - отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 11 450 тис. грн., 5 450 тис. грн. – повернуто. Заборгованість станом на 31.12.2021 року становить 6 000 тис. грн.;
- 2) з Ніколаєвим Віктором Анатолійовичем:
 - повернуто поворотну фінансову допомогу в розмірі 3 576 тис. грн. Заборгованість станом на 31.12.2021 року становить відсутня;
- 3) з Штрикун Олексієм Олеговичем:
 - отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 11 450 тис. грн., 5 450 тис. грн. – повернуто. Заборгованість станом на 31.12.2021 року становить 6 000 тис. грн.;
- 4) директору заробітна плата виплачувалась згідно затвердженого штатним розписом посадового окладу.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймаються не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи із характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність ТОВ «ФК «А ФІНАНС» пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий, операційний, юридичний, стратегічний ризики, ризик репутації та ризик ліквідності.

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

Станом на 31 грудня 2021 року, враховуючи склад активів та зобов'язань, для Компанії кредитний ризик був найбільш суттєвим.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Основними методами управління кредитними ризиками Компанії є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

14. Позовна діяльність

Станом на 31.12.2021 р. ТОВ «ФК «А ФІНАНС» не виступає позивачем або відповідачем по судових справах.

15. Події після звітної дати

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 МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – 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.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

- Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії короно вірусу, як отримала новий виклик – війна з російською федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022 »)

- Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

- Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

- Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та фінтех секторі, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків. Компанії фінансового сектору, включаючи сектор грошових переказів та кредитування, в якому працює Компанія забезпечують платежі населення та бізнесу.

Незважаючи на важкі часи, та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору грошових переказів та кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства, оскільки:

- Посадові особи та співробітники Товариства мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом Товариства проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах;

- Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії, або ще не розпочали її. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, керівництво Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Товариства відсутні очікування та підстави, на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

16. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 23.02.2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Примітки до фінансової звітності перезатверджені 18.03.2022 року.

Ця фінансова звітність підписана від імені керівництва ТОВ «ФК «А ФІНАНС» наступними посадовими особами:

Директор

Ніколаєв Віктор Анатолійович

Головний бухгалтер

Олексюк Тамара Іванівна

