**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

**за 2021 року**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»**

**станом на 31.12.2021 року**

код ЄДРПОУ –39806926

м. Київ

**2022 р**

**ЗМІСТ:**

заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності 3

Баланс (звіт про фінансовий стан) 4

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) 5

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 6

Звіт про власний капітал 7

Примітки до фінансової звітності 8

**ЗАЯВА**

**ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА**

**ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ**

**ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»**

**станом на 31 грудня 2021 року**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» (далі - Компанія).

Керівництво Компанії відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2021 року, звіт про фінансові результати за 12 місяців 2021 року, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за 12 місяців 2021 року, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

• Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;

• Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;

• Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;

• Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

• Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;

• Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

• Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;  
 • Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий період, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена Наказом № 555- ВП від «17» вересня 2022 року.

Від імені керівництва Компанії:

# Директор Ткаченко А.С.

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2021 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | № Примітки | | | | 31 грудня 2021р. | 31 грудня 2020р. |
| **Актив** |  |  |  |  | |  |
| **Необоротні активи** |  |  |  |  | |  |
| Нематеріальні активи |  | 5.2. |  | 0 | | 0 |
| **Незавершені капітальні інвестиції** |  |  |  |  | |  |
| Основні засоби |  | 5.1. |  | 1471 | | 1922 |
| Довгострокові фінансові інвестиції: |  |  |  |  | |  |
| Довгострокова дебіторська заборгованість |  |  |  |  | |  |
| **Усього**  **необоротних активів** |  |  |  | **1471** | | 1922 |
| **Оборотні активи** |  |  |  |  | |  |
| Запаси |  | 5.5. |  | 938 | | 727 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги |  |  |  |  | |  |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами |  | 5.3.1. |  | 2783 | | 172 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом |  |  |  | 181 | | 130 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість |  |  |  | 286 | | 56 |
| Поточні фінансові інвестиції |  |  |  |  | |  |
| Гроші та їх еквіваленти: |  | 5.3.1 |  | 99511 | | 73758 |
| Готівка |  |  |  | 98390 | | 73582 |
| Рахунки в банках |  |  |  |  | |  |
| Інші оборотні активи |  |  |  | - | |  |
| **Усього оборотних активів** |  |  |  | **103699** | | 74843 |
| **Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття** |  |  |  |  | |  |
| ***Баланс*** |  |  |  | **105170** | | 76765 |
|  |  |  |  |  | |  |
| **Пасив** |  |  |  |  | |  |
| **Поточні зобов'язання і забезпечення** |  |  |  |  | |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги |  | 5.3.2. |  | 54960 | | 37726 |
| Кредиторська заборгованість за: |  |  |  |  | |  |
| розрахунками з бюджетом |  | 5.3.2. |  | 626 | | 399 |
| розрахунками зі страхування |  |  |  | 0 | | 0 |
| розрахунками з оплати праці |  |  |  | 868 | | 565 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами |  |  |  |  | |  |
| Поточні забезпечення |  | 5.6. |  | 2329 | | 1371 |
| Інші поточні зобов'язання |  | 5.3.2 |  | 13465 | | 6120 |
| **Усього поточних зобов’язань та забезпечень** |  |  |  | **72248** | | 46181 |
| **Власний капітал** |  |  |  |  | |  |
| Зареєстрований (пайовий) капітал |  | 5.7. |  | 25000 | | 25000 |
| Резервний капітал |  |  |  | 16 | | 16 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) |  | 5.7 |  | 7906 | | 5568 |
| **Усього власного капіталу** |  |  |  | **32922** | | 30584 |
| ***Баланс*** |  |  |  | **105170** | | 76765 |

# 

# 

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

за 12 місяців 2021 року, що закінчилися 31 грудня 2021 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | 12 місяців 2021 рік | |  | | 12  місяців  2020 рік | |
|  |  |  |  | |  | |  | |  | |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) |  |  |  | |  | |  | |  | |
| Інші операційні доходи |  | 5.8. |  | | 95389 | |  | | 287470 | |
|  |  |  |  | |  | |  | |  | |
| **Усього доходу** |  |  |  | |  | |  | |  | |
|  |  |  |  | |  | |  | |  | |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) |  |  |  | |  | |  | |  | |
| Адміністративні витрати |  | 5.8. |  | | ( 11460) | |  | | ( 4709) | |
| Витрати на збут |  |  |  | | (0) | |  | | (3) | |
| Інші операційні витрати |  |  |  | | (75211) | |  | | ( 279889) | |
| **Усього витрат** |  |  |  | |  | |  | |  | |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)** |  |  |  | | **8718** | |  | | **2869** | |
|  |  |  |  | |  | |  | |  | |
| Інші фінансові доходи |  |  |  | |  | |  | |  | |
| Інші доходи |  |  |  | |  | |  | |  | |
| інші витрати |  |  |  | | (5867) | |  | |  | |
|  |  |  |  | |  | |  | |  | |
| **Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)** |  |  |  | | 2851 | |  | | 2869 | |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток |  |  |  | | (513) | |  | | (516) | |
| ***Чистий фінансовий результат (прибуток)*** |  | 5.7 |  | | **2338** | |  | | **2353** | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |

1. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 12 місяців 2021 року , що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ Примітки** | | За 12 місяців 2021 року | | За 12  місяців 2020 рік |  |
| **Рух коштів у результаті операційної**  **діяльності** |  |  |  |  |  |
| Надходження від:  Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)  Повернення податків і зборів |  |  |  |  |  |
| Цільового фінансування |  |  |  |  |  |
| Надходження авансів від покупців і замовників |  |  |  |  |  |
| Надходження від повернення авансів |  |  |  |  |  |
| Інші надходження | 5.10 |  | 20159891 | 9880284 |  |
| Витрачання на оплату: |  |  |  |  |  |
| Товарів (робіт, послуг) |  |  | (25344 ) | ( 9894 ) |  |
| Праці |  |  | (14865 ) | ( 11228 ) |  |
| Відрахування на соціальні заходи |  |  | ( 4243 ) | ( 2956 ) |  |
| Зобов’язань із податків і зборів, із них: |  |  | ( 3951) | ( 2881 ) |  |
| Витрачення на оплату зобов`язань з податку на прибуток |  |  |  |  |  |
| Витрачення на оплату зобов`язань з податку на додану вартість |  |  |  |  |  |
| Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів |  |  | ( 269) | ( 280 ) |  |
| Витрачання на оплату авансів |  |  | (0 ) | 0 |  |
| Інші витрачання |  |  | ( 20167931 ) | ( 9892830 ) |  |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності |  |  | **(56443)** | (39505) |  |
| Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності |  |  |  |  |  |
| Надходження від реалізації: |  |  |  |  |  |
| фінансових інвестицій |  |  |  |  |  |
| необоротних активів |  |  |  |  |  |
| Надходження від отриманих відсотків |  |  |  |  |  |
| Надходження від погашення позик |  |  |  |  |  |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій |  |  |  |  |  |
| Витрачання на придбання необоротних активів |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності |  |  |  |  |  |
| Рух коштів у результаті фінансової діяльності  Надходження від отримання позик  Надходження від погашення позик  Витрачання на надання позик |  |  | 5044  (1339) |  | |
| Витрачання на погашення позик |  |  | (11) |  |  |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності |  |  |  |  |  |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 5.10. |  | **(52749)** | (39505) | |
| Залишок коштів на початок року | 5.4. | 73758 | 71510 |  |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів |  | 78502 | 41753 |  |
| *Залишок коштів на кінець року* | 5.4 | **99511** | **73758** |  |

1. Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2021 року, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № Примітки | | **Зареєстрований (пайовий) капітал** | | **Резервний капітал** | | | **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)** | | **Всього** | |
| **Залишок на початок 2020року** | 5.7. | | **25000** | | **16** | | | **3215** | | **28231** | |
| **Коригування** |  | |  | |  | | |  | |  | |
| **Скоригований залишок на**  **початок року** |  | | 25000 | | 16 | | | 3215 | | 28231 | |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період** |  | |  | | - | | | 2353 | | 2353 | |
| **Відрахування до**  **резервного капіталу** |  | |  | |  | | | - | |  | |
| **Разом змін в капіталі** |  | |  | | |  | | 2353 | | 2353 | |
| ***Залишок на кінець року*** |  | | **25000** | | **16** | | | **5568** | | **30584** | |
| *Залишок на початок 2020року* | 5.7 | | **25000** | | **16** | | | **5568** | | **30584** | |
| Коригування |  | |  | |  | | |  | |  | |
| Скоригований залишок на початок 2020року |  | | 25000 | | 16 | | | 5568 | | 30584 | |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |  | |  | |  | | | 2338 | | 2338 | |
| Відрахування до  резервного капіталу |  | |  | |  | | |  | |  | |
| Разом змін в капіталі |  | |  | | |  | | 2338 | | 2338 | |
| *Залишок на кінець 2020 року* | 5.7 | | 25000 | | 16 | | | 7906 | | 32922 | |

**Примітки до фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»**

**станом на 31.12.2021 року**

(код ЄДРПОУ –39806926)

1. **Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності**

***Інформація про товариство***

Код ЄДРПОУ: 39806926

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСВОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Дмитрівська, буд.92-94 літ.А

Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Дата державної реєстрації товариства – 28.05.2015 р.

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» - середньооблікова кількість працівників за 12 місяців 2021 року – 259 осіб.

Відомості про розподіл статутного капіталу, кінцевих бенефіціарних власників та власників істотної участі.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Учасник (юридична особа – назва, фізична особа) | Частка в статутному капіталі, тис. грн. | Частка в статутному капіталі |
| Ткаченко Антон Сергійович  Адреса засновника: 61171, Харківська обл., місто Харків, Фрунзенський район, вул..Амосова, буд. 9, кВ. 49 | 25 000 000,00 | 100 |
| **В С Ь О Г О** | 25 000 000,00 | 100 |

В звітному періоді Товариство не нараховувало та не сплачувало дивіденди учасникам. Відсутні раніше нараховані та не виплачені дивіденди.

Види діяльності:

1. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (КВЕД 64.99) – основний вид діяльності.
2. Інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19)
3. Фінансовий лізинг (КВЕД 64.91)
4. Інші види кредитування. (КВЕД 64.92)
5. Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. (КВЕД 66.12)

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» є фінансовою небанківською установою, та має ліцензії НКФП та НБУ для провадження діяльності.

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» Національний банк України 06.08.2019 року видав ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків за № 71, котра внесена до офіційного реєстру.

В 2019 році на підставі отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. (№\_193\_від 03.06.2016 р.) та Ліцензії на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі (№ 15 від 14.05.2019) товариство проводило діяльність з валютно-обмінних операцій.

Звітний період: 12 місяців 2021 року , що закінчився 31.12.2021 р.

На діяльність підприємства не має істотного впливу сезонність або циклічність факторів протягом звітного року.

В структурі компанії не відбулося істотних змін, зокрема об'єднання бізнесу, зміна істотної участі, придбання чи втрата контролю над дочірніми підприємствами та довгостроковими інвестиціями, реструктуризація чи припинення діяльності Товариства.

Товариство не має виділених операційних сегментів, компонентів суб'єкта господарювання.

Під час своєї діяльності в попередніх звітних періодах Товариство не займалось випуском, викупом і погашенням боргових і пайових цінних паперів.

***Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення***

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, національній валюті України якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

* 1. *Рішення про затвердження фінансової звітності*

Річна фінансова звітність затверджена до випуску, й ніхто не має права внесення зміни до цієї фінансової звітності після її випуску, без перезатвердження.

* 1. *Ідентифікація фінансової звітності*

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

* Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021р.,
* Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 12 міс 2021 року, що закінчився 31.12.2021 року;
* Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 міс 2021 року,
* Звіт про власний капітал за 12 міс 2021 року.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

До Державної фіскальної служби та до Державної служби статистики України фінансова звітність подана з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством та складається з:

* Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021р.,
* Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 12 міс 2021 року, що закінчився 31.12.2021 року;
* Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 міс 2021 року,
* Звіт про власний капітал за 12 міс 2021 року.

У фінансовій звітності компанія дотримувалася тих самих облікових політик і методів обчислення.

Дана фінансова звітність містить всю інформацію, обов'язкову для розкриття в рамках річної фінансової звітності, і повинна розглядатися спільно з фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, яка була підготовлена ​​відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ ).

1. ***Економічне середовище та умови діяльності***

Товариство функціонує в нестабільному економічному середовищі, що пов’язано з зростаючою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладняється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

Звертаємо Вашу увагу на те, що в 2021 році, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину, в зв’язку з визнаною ВООЗ 11 березня 2020 року пандемією коронавірусної хвороби 2019 (COVID-19). Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України. Хоча обмежувальні заходи не мають прямого впливу на діяльність Товариства, в результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

У зв’язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства, в результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво Товариства вважає, що негативний вплив політичних, економічних та соціальних явищ на діяльність Товариства є тимчасовим й не матиме суттєвих економічних наслідків.

* 1. *3. Припущення про безперервність діяльності*

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності.

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

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, в нових економічних умовах пандемії коронавірусної хвороби, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір продовжити розвиватись.

Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати його діяльність на безперервні основі. Керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі основана підготовка фінансового звіту.

**4. С****уттєві положення облікової політики ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»**

***«Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики»***

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які впливають на суми активів та зобов’язань, які не відображаються у фінансовій звітності протягом на­ступного фінансового року. Оцінки та судження піддаються постійному критичному аналізу і засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому чис­лі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у сфор­мованих обставинах. Керівництво також використовує деякі судження, крім тих, які вимагають оцінок, у процесі застосування облікової політики.

*Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ*

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в діяльності підприємства відсутні.

*Основні джерела невизначеності оцінок.*

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

*Строки корисного використання основних засобів.*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

*Відстрочені податкові активи.*

Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

*Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок*

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 звітного періоду.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених  за справедливою  вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
| Грошові кошти та їх  еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крім  депозитів до  запитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його  справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює  його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків | Дохідний (дисконтування грошових потоків) | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова  вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| 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 |

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов’язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

***«Основні засоби»***

Облік основних засобів відображається за первісною вартістю. Прямолінійна амортизація основних засобів. Одиницею обліку є окремий об’єкт. Ліквідаційною вартістю для об’єктів окремо за кожним об’єктом визначено рівною нулю.

***«Нематеріальні активи»***

Одиницею обліку є окремий об’єкт. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість визнано рівною нулю.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

* гудвіл;
* авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
* ліцензії;
* торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

***«Фінансові інвестиції»***

Довгострокові та короткострокові фінансові інвестиції обліковуються за амортизованою собівартістю. Інвестиції, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковувати за собівартістю.

***«Фінансові інструменти»***

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов’язання у балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Товариство визнає такі фінансові інструменти:

* Фінансовий актив, доступний для продажу
* Позики та дебіторська заборгованість
* Інвестиції, утримувані до погашення
* Фінансові зобов’язання

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або фінансовий актив передається.

Фінансовий актив або фінансове зобов’язання класифікують як доступні для продажу, якщо вони придбані або створені, переважно, з метою продажу або їх викупу найближчим часом.

Позики та дебіторська заборгованість визнаються як фінансові активи та первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові зобов’язання класифікуються як фінансові зобов’язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операцій. Фінансові зобов’язання поділяються на короткострокові (до одного року) та довгострокові. Товариство припиняє визнавати фінансові зобов’язання тільки тоді, коли вони припинені, анульовані або строк їх виконання завершився.

Фінансові активи та зобов’язання згортаються тільки тоді коли Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має гамір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов’язання одночасно.

***«Запаси»***

Одиницею запасів визнається кожне найменування цінностей. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО.

***«Грошові кошти»***

До складу грошових коштів включаються грошові кошти на рахунка підприємства, в касах та на депозитних рахунках.

***«Зареєстрований (статутний) капітал»***

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

***«Забезпечення (резерви)»***

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань. Економічна суть формування резерву полягає в тому, аби рівномірно перерозподілити витрати протягом року й тим самим не спотворити звітність. З метою рівномірного включення до витрат виплат, що передбачаються в майбутньому, підприємства створюють забезпечення майбутніх витрат і платежів.

Товариство формує наступні забезпечення й резерви:

1. Забезпечення витрат відпусток та нарахувань визначають як добуток фактично нарахованої суми зарплати працівникам за місяць на відсоток резервування (Крезерв). Аналогічно визначається сума забезпечення обов'язкових відрахувань із забезпечення оплат відпусток на загальнообов'язкове державне соціальне страхування – ЄСВ.
2. Резерв сумнівних боргів визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.
3. Забезпечення інших витрат політикою не передбачено

***«Оподаткування»***

Сума витрат з податку на прибуток визначаються на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік, і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку поквартально, розраховується за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;

б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;

в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню,є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

***«Умовні активи та зобов'язання»***

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоймовірне.

**«Операції в іноземних валютах»**

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

***«Доходи та результати діяльності»***

Визнання та відображення в обліку доходів здійснюється на підставі принципу нарахування. Визначаються фінансові результати звітного періоду за усіма видами діяльності. Напрямки використання чистого прибутку визначаються згідно Статутних документів з підтвердженням рішенням загальних зборах учасників.

***«Витрати діяльності»***

Визнання та відображення в обліку витрат здійснюється згідно з принципами нарахування та відповідності.

***«Знецінення активів»***

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство розглядає наявність ознак знецінення активів:

• зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

• старіння або фізичне пошкодження активу;

• істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

• збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

• перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

• суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці в цілому у звітності не відображається.

***«Винагороди працівникам»***

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

**5. Розкриття інформації за окремими елементами фінансової звітності**

**Виправлення помилок.** Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

**Зміна в оцінках сум, відображених у попередніх річних фінансових звітах**. Не відбулося змін в оцінках сум, відображених у попередніх річних фінансових звітах.

**Не типові операці**ї. В звітному періоді відсутні операції, які не є типовими за своїм характером, обсягом чи сумами або впливом, що впливають на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на потоки грошових коштів.

***5.1. Основні засоби***

На підприємстві використовуються такі класи активів (основних засобів):

* офісна техніка;
* транспортні засоби;
* меблі;
* інші основні засоби;
* придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу витрати, пов’язані з цим, визнаються в складі балансовою вартості основних засобів. Якщо виконуються усі критерії визнання. Усі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються у звіті про прибутки і витрати у час понесення.

Амортизація за усіма об’єктами основних засобів нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

Облікова вартість об’єктів основних засобів на початок та кінець звітного періоду, придбання та вибуття основних засобів, має наступний вигляд:

За 12 місяців 2021 року

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **Будинки, споруди** | **Машини та обладнання** | **Інструменти, прилади, інвентар** | **Інші основні засоби** | **Всього** |
| Залишки на початок періоду (первісна вартість) На 01.01.2021 | - | 2940 | 7 | - | 2947 |
| Надійшло за 12 місяців 2021 року | - | 307 | - | - | 307 |
| Вибуло за 12 місяців 2021 року | - | - | - | - | - |
| Залишки на кінець періоду (первісна вартість) На 31.12.2021 | - | 3247 | 7 | - | 3254 |

Сума амортизаційних витрат згідно з вимогами МСФЗ та термінами корисного використання має наступний вигляд:

За 12 місяців 2021 рік:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **Будинки, споруди** | **Машини та обладнання** | **Інструменти, прилади, інвентар** | **Інші основні засоби** | **Всього** |
| Залишки на початок періоду (первісна вартість) | - | 1019 | 6 | - | 1025 |
| Нараховано амортизації 12 місяців 2021 року | - | 758 | 0 | - | 758 |
| Вибуло за 12 місяців 2021 року | - | - | - | - | - |
| Залишки на кінець періоду (первісна вартість) | - | 1777 | 6 | - | 1783 |

Товариство не має на кінець періоду зобов'язання з придбання основних засобів.

Необоротні активи у фінансовій звітності відображені з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Розглянувши наявність ознак знецінення необоротних активів на дату складання проміжної фінансової звітності, ознак знецінення активів не виявлено.

В звітному періоді визнання збитку від знецінення фінансових активів, основних засобів, нематеріальних активів або інших активів і сторнування такого збитку від знецінення не відбувалось з за не виявлення ознак знецінення.

В звітному періоді не проводилось сторнування будь-яких резервів за витратами на реструктуризацію.

* 1. ***Нематеріальні активи***

Аналіз усіх рухів по рахунках нематеріальних активів та відповідній амортизації за звітний період має вигляд:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **Нематеріальні активи** | |
| **Первісна вартість** | **Знос** |
| Залишки на початок періоду | 12 | 12 |
| Надійшло/нараховано за 12 місяців 2021 року | - |  |
| Вибуло за 12 місяців 2021 року | - | - |
| Залишки на кінець періоду | 12 | 12 |

Структура нематеріальних активів станом на 31.12.2021 р. Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій 5 тис. грн., свідоцтво про реєстрацію фінансової установи у національній комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 7 тис. грн.

* 1. ***Фінансові активи та фінансові зобов’язання***
     1. ***Фінансові активи***

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.

Товариство застосовує введений з 1 січня 2018 року МСФЗ 9.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори. Свідченням справедливої вартості є ціни котування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, справедливу вартість встановлювати шляхом:

* застосування останніх ринкових операцій, якщо вони доступні;
* посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю без будь-яких вирахувань щодо витрат на операцію, які він може понести при продажу або іншому вибутті за винятком таких фінансових активів:

а) позики та дебіторська заборгованість, які оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка;

б) інвестиції, утримувані до погашення, які оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Виділяються такі види довгострокової дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;

- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

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

### Характеристика фінансових активів (з застосуванням МСФЗ 9)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Вид фінансового активу | Назва емітента | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
| Фінансові активи, що обліковуються за **справедливою вартістю, переоцінка яких здійснюється через прибуток або збиток** | | | | |
| 1 | Акції |  |  | - |
| 2 | Облігації |  |  | - |
| 3 | Інші фінансові інструменти |  |  | - |
| 4 | Разом | Х |  | - |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Вид фінансового активу | Предмет заборгованості | Назва контрагента | На 31.12.2021р. тис грн. | На 31.12.2020р. тис .грн. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Фінансові активів, що оцінюються **за амортизованою вартістю** | | | | | |
| 1 | Торговельна дебіторська заборгованість |  | - | - | - |
| 2 | Інша дебіторська заборгованість |  |  | - |  |
| 3 | Факторинг (за наявності операцій) |  | - | - | - |
| 4 | Позики надані |  |  |  |  |
| 5 | Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість | Х |  | - |  |
| 7 | Разом | Х | Х |  |  |

Пере класифікація фінансових активів не проводилась.

Дебіторська заборгованість у балансі товариства станом на початок та кінець звітного періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **На 31.12.2021 р.** | **На 31.12.2020 р.** |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами | 2783 | 172 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 181 | 130 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 286 | 56 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 0 | 0 |

Зміни в класифікації фінансових активів в результаті зміни призначення таких активів відсутні.

***5.3.2.Фінансові зобов’язання.***

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Усі зобов’язання товариства можна класифікувати наступним чином: поточні зобов’язання.

Поточні зобов’язання товариства діляться на:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **На 31.12.2021р.** | **На 31.12.2020 р.** |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 54960 | 37726 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 626 | 399 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 868 | 565 |
| Інші поточні зобов’язання, в т.ч.   * поворотна фінансова допомога | 12070  9741 | 7491  6120 |
| - розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями | 2329 | 1371 |

Будь-які невиконання зобов'язань за позиками або порушення кредитних угод, які не виправлені до кінця звітного періоду включно відсутні.

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2022 року.

**Характеристика фінансових зобов’язань**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Вид фінансового зобов’язання | Предмет заборгованості | Назва контрагента | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі | | | | | |
| 1 | … |  |  |  |  |
| Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання | | | | | |
| 2 | … |  |  |  | - |
| 4 | Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | Х | Х | - | - |
| Фінансові зобов’язання, що обліковуються за амортизованою вартістю | | | | | |
| 1 | Кредити та позики отримані |  |  | - |  |
| Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю | | | | | |
|  | Поточна кредиторська заборгованість |  |  |  |  |
| 3 | Усього фінансових зобов’язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю | Х | Х |  |  |

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

* 1. ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти оцінені за справедливою вартістю за визначеною методикою оцінювання. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Використовується ринковий метод оцінки. Вихідними даними є офіційні курси НБУ. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості – перший( спостережувані).

Станом на 31.12.2021р. грошові кошти товариства складали 99511 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: каса – 98390 тис. грн., поточні рахунки в національній валюті – 581 тис. грн.

Грошові кошти в касі складаються з:

А) каса в національній валюті – 24715 тис. грн.,

Б) в іноземній валюті – 74215 тис. грн., а саме

- 937940 євро, що відповідає еквіваленту в національній валюті 28866 тис. грн.

- 1250365 долара США, що відповідає еквіваленту в національній валюті 34020 тис. грн.

- 11417047 рос. руб., що відповідає еквіваленту в національній валюті 4199 тис. грн.

- 35723 фунтів стерлінгів, що відповідає еквіваленту в національній валюті 1307 тис грн

- 682796 злотих, що відповідає еквіваленту в національній валюті 4568 тис. грн.

- 19173 молдавських лей, що відповідає еквіваленту в національній валюті 29 тис. грн.

- 5793 румунських лей, що відповідає еквіваленту в національній валюті 36 тис. грн.

- 247250 чеська крона, що відповідає еквіваленту в національній валюті 305 тис. грн.

- 2633500 венг. форинт, що відповідає еквіваленту в національній валюті 219 тис. грн.

- 22090 швейц. франк , що відповідає еквіваленту в національній валюті 655 тис. грн.

- 2490 юань , що відповідає еквіваленту в національній валюті 11 тис. грн.

Станом на 31.12.2021р. переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових інструментів не відбувалось.

Зміни в класифікації фінансових активів в результаті зміни призначення таких активів не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тисячах гривень)* | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
| На 31.12.2021р. | На 31.12.2020 р. | На 31.12.2021р. | На 31.12.2020 р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Фінансові активи (дебіторська заборгованість) | 3250 | 358 | 3250 | 358 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 99511 | 73758 | 99511 | 73758 |

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

* 1. ***Запаси***

Запаси товариства – це активи у вигляді матеріалів, що призначені для використання у процесі надання фінансових послуг.

Запаси враховуються за однорідними групами.

У фінансовій звітності запаси відображаються за собівартістю. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

* ціна закупки;
* ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
* транспортно-заготівельні витрати, які пов'язанні з придбанням товарів.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ФІФО.

Балансова вартість запасів станом на 31.12.2021 р. складає 938 тис. грн.

Облік запасів відповідає вимогам та критеріям визнання згідно МСФЗ 2 «Запаси».

Списання запасів до чистої вартості реалізації чи сторнування такого списання відсутні.

* 1. ***Облік забезпечень***

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Усі зобов’язання товариства можна класифікувати наступним чином: забезпечення наступних витрат та платежів.

Поточні забезпечення товариства діляться на:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **На 31.12.2021 р.** | **На 31.12.2020 р.** |
| Поточні забезпечення на заробітну плату (Резерв відпусток) | 2329 | 1371 |
|  |  |  |

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів:

*Резерв відпусток*, який формується щомісячно, виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

* Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останніх 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
* Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
* Щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.
* Резерв коштів на забезпечення оплати відпусток створюється, виходячи з оптимальної оцінки, яка визначається як сума витрат на негайне погашення зобов’язання.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов’язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами

Резерв відпусток станом на 31.12.2021 р. складає 2329 тис. грн.; станом на 31.12.2020 р. складає 1371 тис. грн.

***5.7. Капітал товариства***

Статутний капітал складається з внесків учасників.

Засновником Товариства є Ткаченко Антон Сергійович (100%) ІПН 3136422056.

Товариство нараховує дивіденди, які визнає як зобов’язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо були оголошені до звітної дати включно.

В 2021 році та за 2021 рік дивіденди не оголошувались та не виплачувались.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.  
Станом на 01.01.2021 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 25 000 тис. грн. та нерозподілений прибуток у розмірі 5568 тис. грн. Зареєстрований капітал повністю сплачений.

Станом на 31.12.2021р. капітал товариства складає:

* зареєстрований капітал у розмірі 25 000 тис. грн.,
* резервний капітал – 16 тис. грн.,
* нерозподілений прибуток у розмірі 7906 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. капітал товариства складає:

* зареєстрований капітал у розмірі 25 000 тис. грн.,
* резервний капітал – 16 тис. грн.,
* нерозподілений прибуток у розмірі 5 568 тис. грн.
  1. **В*изнання доходів та витрат***

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Доходи товариства за 12 місяців 2021 рік складаються з іншого операційного доходу у розмірі 95 389 тис. грн.

Доходи товариства за 12 місяців 2020 рік складаються з іншого операційного доходу у розмірі 287 470 тис. грн.

Витрати товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором. Для забезпечення складання звітності облік витрат товариства відбувається за використання рахунків бухгалтерського обліку класу 9 «Витрати діяльності» та класу 8 «Витрати по елементам».

За 12 місяців 2021 року витрати товариства складалися з адміністративних витрат у розмірі 11 460 тис. грн., витрат на збут 0 тис. грн., інших операційних витрат у розмірі 75 211 тис. грн.

Інші операційні витрати за звітний період складаються, витрати на заробітну плату працівникам відділень 18 596 тис. грн., витрати на обов’язкове державне соціальне страхування 4 192 тис. грн., витрати на операційну оренду 18 827 тис. грн., витрати на охорону 1 072 тис. грн., витрати на відрядження 5 396 тис. грн., технічне обслуговування РРО 280 тис. грн., амортизація 758 тис. грн., інтернет послуги 26 тис. грн., мобільний зв’язок 942 тис. грн., інші послуги 36 582 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Відповідно до методу зобов'язань Товариство визначає всі тимчасові різниці на дату складання балансу, поділяє їх на такі, що підлягають оподаткуванню, та такі, що підлягають вирахуванню, розраховує відстрочені податкові зобов'язання за даними тимчасових різниць і податкових ставок.

Відстрочені податкові активи обчислюються із застосуванням відповідних податкових ставок до тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Відповідно до методу зобов'язань податкові витрати Товариства розраховуються як сума двох компонентів, а саме: поточних і відстрочених податкових витрат.

Сума відстрочених податків визначається за кожною статтею балансу як добуток тимчасової різниці та відповідної ставки оподаткування. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відшкодовуються або сплачуються в майбутніх періодах без дисконтування.

Витрати з податку на прибуток за 12 місяців 2020 року становлять 516 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток, за 12 місяців 2021 року становлять 513 тис.грн

Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 Податкового кодексу України про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Врегулювання судових спорів. В Товариства відсутні не врегульовані судові спори.

* 1. ***Операції із пов’язаними сторонами***

В даній фінансовій звітності зв’язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив  на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які находяться під загальним  контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв’язані сторони» .

Зв’язані сторони  можуть заключати угоди, які не проводились би  поміж не зв’язаних сторін ціни і умови таких угод відрізняються від угод з не зв’язаними сторонами.

Зв’язані сторони включають:

* Товариства,  які перебувають  під контролем чи находяться під впливом власників
* Засновники Товариства
* Ключовий  управлінський  персонал та близькі члени їх сімей.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

На протязі звітного періоду, а саме за 12 місяців 2021 року товариство отримало від директора підприємства поворотну фінансову допомогу в розмірі 3 410 тис. грн.

За 12 місяців 2021 року директору підприємства нараховувалася зарплата, загальна сума 227 тис. грн. Дана сума входить до показника «Адміністративні витрати».

Заборгованість підприємства директору станом на 31.12.2021 року становить 8737,91 грн. та відображено в балансі в показнику «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці». На дату перевірки підприємство розглядає співпрацю з підприємствами як операції з пов’язаними сторонами, а саме ПП «Магдалина» (32674839), ТОВ КИТ ГРУП (39052517), ПП Фірма «Дім» (30139306), ТОВ ОА «Фірма КИТ» (30038426), ТОВ «Кит-Фінанс» (43129323).

Стосовно вищеперерахованих компаній, то компанія ТОВ «Ліберті Фінанс» співпрацює з :

ПП «Магдаліною» - характер в’язків договірний, тип операцій зі стороною – орендні відносини, сума підтвердженого боргу на користь ПП «Магдаліни» станом на 31.12.2021 року (згідно до акту звірки) становить 1 005 577,44 грн.

|  |
| --- |
| ТОВ ОА «Фірма КИТ» - характер в’язків договірний, тип операцій зі стороною – орендні відносини, сума підтвердженого боргу на користь ТОВ «ФК Ліберті Фінанс»» станом на 31.12.2021 року (згідно до акту звірки) становить 165 839,00 грн. |

* 1. ***Сегменти***

В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені

* 1. **Р*ух грошових коштів***

Звіт про рух грошових коштів за 12 місяців 2021 року 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 Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження від операційної діяльності за 12 місяців 2021 року складають

* інші надходження – 20 159 981 тис. грн. (20159981 тис. грн. надходження від здійснення валютно-обмінних операцій).

Витрачання від операційної діяльності за 12 місяців 2021 року складають:

* на оплату товарів (робіт, послуг) – 23 344 тис. грн.;
* на оплату праці 14 865 тис. грн.;
* на оплату відрахувала на соціальні заходи – 4 243 тис. грн.;
* зобов’язань з податків і зборів – 3 951 тис. грн.:
* витрачання на оплату зобов’язань з податку на прибуток – 296 тис. грн.;

- зобов’язань з інших податків і зборів – 0 тис. грн.;

* інші витрачання – 20 168 931 тис. грн. (20167931 тис. грн. вибуття від здійснення валютно-обмінних операцій).

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 12 місяців 2021 року становить – (56433) тис. грн.

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.

Надходження у результаті інвестиційної діяльності за 12 місяців 2021 р. становлять:

* від реалізації фінансових інвестицій – 0,00 тис. грн.;

Витрачання у результаті інвестиційної діяльності за 12 місяців 2021 рік становлять: 0 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) від інвестиційної діяльності протягом за 2021 рік склав 0 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Надходження у результаті фінансової діяльності за 12 місяців 2021 року становлять нуль грн. 5044 тис.грн.

Витрачання у результаті фінансової діяльності за 12 місяців 2021 року: 1350 тис.грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності протягом 12 місяців 2021 року склав 3 694 тис. грн.

**Чистий рух грошових коштів** (надходження) за звітний період складає (52 749) тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить 73 758 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів склав за звітний період - 78 502 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2021р. становить 99 511 тис. грн.

*6.0. Управління ризиками*

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

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

# *7.0. Події після дати балансу*

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітної дати» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

# Директор Ткаченко А.С.