

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СОС КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Учасникам, керівництву ТОВ «СОС КРЕДИТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту річної окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі окремого звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2022 р., та окремого звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), окремого звіту про зміни власного капіталу та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної окремої фінансової звітності за 2022 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит річної окремої фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися

при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 273 177 тис. грн.

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами по фінансовим кредитам є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для визначення відповідної інформації щодо минулих подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами по них як ключове питання аудиту через суттєвість залишків, суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосована Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибіркочку перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували контролі щодо видачі кредитів та визнання кількості днів прострочення.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітці 5.2.

Залучені кошти (інші поточні зобов'язання) – 180 487 тис. грн.

Товариство залучає кошти за договорами позики від резидентів та нерезидентів. Враховуючи суттєвість балансової статті залучених коштів станом на 31.12.2022 року, ми визначили це питання важливим для нашого аудиту. Інформацію про отримані запозичення розкриває Примітка 4.8 до річної окремої фінансової звітності.

В ході аудиторських процедур, ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо одержаних позик, провели аналіз своєчасності виконання кредитних зобов'язань на протязі звітного року та до дати випуску нашого аудиторського звіту, ми зосередились на припущеннях Товариства щодо своєчасного погашення взятих запозичень. Нами були застосовні процедури зовнішнього підтвердження, а також альтернативні аудиторські процедури, зокрема, перевірка своєчасності та повноти визнання кредиторської заборгованості в обліку відповідно до умов договорів, реальність проведених в обліку оплат, перевірено правильність класифікації заборгованості, та проведено перевірку нарахування відсотків за користування залученими коштами та розрахунок амортизованої вартості, тощо.

Інша інформація (Інформація, щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

Звітність за 2022 рік (в розрізі за кожний квартал) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності станом на 01.04.2022, 01.07.2022, 01.10.2022, 01.01.2023 року (FR000001),
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100001),
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120001),
- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200001),
- ✓ дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400001),
- ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500002),
- ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700001),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900001).

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА; завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом

шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ: 39487128

Юридична адреса: Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ПОЧАЙНИНСЬКА, будинок 23.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

Директор: Лагутенко Віталій Петрович, Бухгалтер: Черевань Анастасія Олександрівна.

Ліцензії: про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – безстрокова.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): відсутні.

Партнер з завдання, аудитор

м. Київ

02.05.2023р.



Баранівська В.П.

Сертифікат аудитора №006998,
виданий рішенням АПУ від 20.12.12
№262/2

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

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

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 19/12/2022 від 19.12.2022р., дата початку проведення аудиторської перевірки 14.11.2022р., дата завершення – 02.05.2023 року.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
Територія **Подільський р-н м.Київ** за КАТОТГГ¹
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД
Середня кількість працівників **2 75**
Адреса, телефон **вулиця ПОЧАЙНИНСЬКА, буд. 23, Подільський р-н, м. Київ, 04070, Україна**
Одиниці виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

КОДИ		
2023	01	01
39487128		
UA800000000000719633		
240		
64.92		

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	7 084	545
первісна вартість	1001	13 078	13 078
накопичена амортизація	1002	5 994	12 533
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	565	594
первісна вартість	1011	891	1 169
знос	1012	326	575
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	156	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коптів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7 805	1 139
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	51 651
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 819	-
з бюджетом	1135	84	130
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	30
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	91 593	64 779
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	203 942	75 572
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 279	5 113
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 279	930
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	300 717	197 245
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	308 522	198 384

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	28 509	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	33	33
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	582	582
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 388	(2 417)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	41 512	3 198
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	12 647	10 541
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	12 647	10 541
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 042	1 669
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	25	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	31
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	359	1 068
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	249 937	181 877
Усього за розділом III	1695	254 363	184 645
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	308 522	198 384

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
39487128		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022

р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	159 757	404 786
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	159 757	404 786
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	120 157	148 363
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(51 773)	(60 649)
Витрати на збут	2150	(14 155)	(39 086)
Інші операційні витрати	2180	(233 688)	(431 360)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	22 054
збиток	2195	(19 702)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	39 701	-
Інші доходи	2240	-	946
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(58 157)	(20 355)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(156)	(182)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	2 463
збиток	2295	(38 314)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(522)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1 941
збиток	2355	(38 314)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(38 314)	1 941

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	98	-
Витрати на оплату праці	2505	15 673	7 008
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 779	1 511
Амортизація	2515	6 788	6 172
Інші операційні витрати	2520	274 278	516 404
Разом	2550	299 616	531 095

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
39487128		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	73 626	160 630
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	72	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2 310	-
Надходження від повернення авансів	3020	121	333
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	25	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	213 938	-
Інші надходження	3095	8 257	81 830
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(41 844)	(41 137)
Праці	3105	(12 052)	(5 651)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 000)	(1 509)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 958)	(2 109)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(50)	(710)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 908)	(1 399)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(45 176)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(190)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(216 615)	(17 400)
Інші витрачання	3190	(12 174)	(331 094)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	9 516	-201 283
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(370)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-370
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	13 571	282 856
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	8 879	70 726
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(10 407)	(10 529)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-5 715	201 601
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 801	-52
Залишок коштів на початок року	3405	1 279	1 423
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	33	(92)
Залишок коштів на кінець року	3415	5 113	1 279

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
39487128		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	28 509	-	33	582	12 381	-	-	41 505
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	7	-	-	7
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	28 509	-	33	582	12 388	-	-	41 512
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(38 314)	-	-	(38 314)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	(23 509)	-	-	-	23 509	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(23 509)	-	-	-	(14 805)	-	-	(38 314)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	33	582	(2 417)	-	-	3 198

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2021

12

31

39487128

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	28 509	-	33	548	10 474	-	-	39 564
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	28 509	-	33	548	10 474	-	-	39 564
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 941	-	-	1 941
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	34	(34)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-


1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	34	1 907	-	-	1 941
Залишок на кінець року	4300	28 509	-	33	582	12 381	-	-	41 505

Керівник



Тімофєєв Ярослав Андрійович

Головний бухгалтер



Зінухов Костянтин Юрійович



Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року

Товариства з обмеженою відповідальністю

«СОС КРЕДИТ» 39487128

1. Інформація про Товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ» (надалі - Товариство) було створене у 2014 році та зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 12 листопада 2014 року за номером 1 070 102 0000 055876.

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ»

Код підприємства за ЄДРПОУ - 39487128.

Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23.

Місце знаходження - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23.

Основний вид діяльності за КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.

Вид діяльності, який здійснювало Товариство відповідно до Статуту - надання короткострокових фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Мета діяльності - отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://soscredit.ua>

Адреса електронної пошти support@sos-credit.com.ua

Інформація про реєстрацію фінансової установи

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 144, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 20 серпня 2015 року.

Ліцензії. Станом на 31.12.2022 Товариство має ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, яка видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 14 січня 2016 року Розпорядження № 127 (безстрокова), переоформлена 26.01.2017 року Розпорядження № 163. (Правонаступником якої є Національний Банк України, починаючи з 01 липня 2020 року)

Вищим органом управління є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2022 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність. Товариство не має материнської компанії.

Частки в Статутному капіталі розподіляються між 2 (двома) учасниками наступним чином:

Учасник (юридична особа – назва) фізична особа П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ПАБЕРЗІС УЛДІС, Країна громадянства: Латвія, Місцезнаходження: Латвія, МІСТО РИГА, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА БЕРГМАНА, 5	4 500 000,00	90,00
Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПЕТРОС 42728005 04070, м. Київ, ВУЛИЦЯ ПОЧАЙНИНСЬКА, будинок 23	500 000,00	10,00
ВСЬОГО	5 000 000,00	100

Кінцеві бенефіціарні власники - ПАБЕРЗІС УЛДІС, Латвія, Латвія, МІСТО РИГА, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА БЕРГМАНА, 5. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 90

Будь-які зміни інформації, вказаної вище, що відбулися в порівнянні з попередньою датою балансу

26.08.2022 Зміна керівника юридичної особи.

Директор Товариства Тимофеев Ярослав Андрійович був звільнений 25.08.2022 та призначений на посаду Директора, згідно Протоколу № 25/08/22/1 від 25.08.2022 - Лагутенко Віталій Петрович

30.09.2022 Зміна розміру статутного капіталу юридичної особи.

Відбулось зменшення статутного капіталу за рахунок збитків Товариства на суму 23 509 315 гривень 65 копійок та становитиме 5 000 000 гривень 00 копійок. При цьому процентний розподіл часток між Учасниками не змінюється, а грошова частка Учасників після зменшення становить:

- SOS CREDIT HOLDING B.V. (СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ Б.В.) – 4 500 000 гривень 00 копійок (у відсотках 90 відсотків Статутного капіталу);

-АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПЕТРОС» - 500 000 гривень 00 копійок (у відсотках 10 відсотків Статутного капіталу Товариства);

07.10.2022 Зміна складу засновників (учасників) юридичної особи.,

Згідно з договором купівлі - продажу частки у статутному капіталі ТОВ «СОС-Кредит» від 03.10.2022 відбулася зміна власника частки в розмірі 90% (4 500 000 грн) з SOS CREDIT HOLDING B.V. (СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ Б.В.) на ПАБЕРЗІС УЛДІС, Латвія, Латвія, МІСТО РИГА, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА БЕРГМАНА, Інших змін інформації, вказаної вище, що відбулися в порівнянні з попередньою датою балансу, не було.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

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

2.1. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») в редакції Ради МСФЗ.

2.2. Заява про відповідність

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року є МСФЗ, включаючи МСБО та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на вебсайті Міністерства фінансів України.

2.3. Подання фінансової звітності

Протягом 2022 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО (МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

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.

Облікова політика Товариства - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного Банку України та рішеннях керівництва Товариства.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2022 р.

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2022 року.

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості та на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

У Примітках до фінансової звітності розкриваються усі суттєві статті звітності. Рівень суттєвості для розкриття інформації, яка повинна бути включена у фінансову звітність, приймається на рівні 0,1% від валюти балансу.

2.4 Функціональна валюта та валюта представлення

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції. У фінансовій звітності активи і зобов'язання відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом НБУ на дату складання звітності.

2.5 Затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджено керівництвом наказом від 25.04.2023р.

2.6 Склад фінансової звітності

Фінансова звітність включає наступні звіти:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2022 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року; Звіт про рух грошових коштів(складений за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року;
- Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

2.7 Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущеннях, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Наказ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні».

Вторгнення Росії в Україну, яке почалося майже рік тому, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Одразу ж після вторгнення, влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Товариством з 24.02.2022 року до кінця травня 2022 р. було припинено видачу кредитів та нарахування відсотків. З травня 2022 року Товариство розпочало видачу кредитів та нарахування відсотків. Наразі Товариство зосередило максимальні зусилля на роботу з погашення кредитної заборгованості позичальниками, розробці оновлених продуктів та видачу нових кредитів.

Станом на 31.12.2022 року розмір фінансових активів зменшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2022.

Вартість чистих активів становить 2021 рік-41512 тис.грн., 2022 рік -3198 тис.грн. Активи Товариства зменшилися в порівнянні з минулим фінансовим роком на 92,3 %. Фінансові зобов'язання погашаються вчасно. У звітному періоді доходи зменшилися приблизно на 60,5 % в порівнянні з минулим фінансовим роком як і розмір операційних витрат на 43,59% в порівнянні з минулим фінансовим роком. Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними шляхами не користувалось. Розмір власного капіталу Товариства зменшився у поточному періоді за рахунок збитку поточного фінансового року, і становить на звітну дату 3198 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну ймовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства. Війна також може вплинути на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно

переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація послуг 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 подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариством зроблено все можливе для забезпечення безперервності діяльності, яка, можливо, може бути порушена в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період понад 12 місяців.

Товариство має намір працювати та спрямовувати свої потужності для розвитку на ринку фінансових послуг, досягнення стабільності та отримання прибутку.

3. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче.

3.1 Запаси

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

3.2 Основні засоби та нематеріальні активи

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше як рік і вартість якого перевищує 20 000 грн.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000 грн.

Зміна вартісної межі малоцінних необоротних активів для складання фінансової звітності інтерпретується як така, що не має істотного впливу на поточний і майбутні періоди.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення - модель собівартості.

Збиток від знецінення - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує вартість, що може бути отримана як компенсація за даний актив.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках.

Строк корисного використання:

Машина та обладнання - 5 роки

Транспортні засоби - 5 років

Прилади та інвентар - 5 роки

Інші основні засоби - 12 років

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Об'єкт основних засобів вибуває з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, слід визнавати як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Нематеріальний актив - ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної форми.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає наступним критеріям:

- Актив може бути ідентифікованим;
- Товариство має контроль над даним активом;
- Потік майбутніх економічних вигод від використання активу є високо вірогідним;
- Вартість активу можна надійно оцінити.

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Після визнання активом об'єкт нематеріального активу обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення. Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи включають:

- програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Строк корисного використання становить 2 роки;
- торгові марки, що використовуються в господарській діяльності з надання фінансових послуг. Строк корисного використання - 10 років;
- ліцензії на надання фінансових послуг. Безстрокові, амортизація не нараховується.

3.3 Перерахунок сум в іноземній валюті

Операції та залишки

Активи й пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються по офіційних курсах обміну, установлені Національним Банком України, на кінець року. Курсові різниці, які виникають при конвертуванні, відображаються у звіті про доходи та витрати в тому періоді, у якому відбулося коливання. Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються по курсах обміну на дату здійснення операції

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2021 року	27,2782	30,9226
Курс на 31 грудня 2022 року	36,5686	38,951

3.4 Фінансові інструменти: початкове визнання та подальша оцінка

Дата визнання

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли, і тільки, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Первісна оцінка фінансових інструментів

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше ніж 12 місяців).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання, Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різницю між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

Враховуючи короткострокові терміни (до 30 днів) надання кредитів та незначний ефект від дисконтування, Товариство не проводить дисконтування грошових потоків.

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки,

Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків, використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих кредитів, Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнта ймовірності дефолту (PD), затверджену у Положенні про порядок формування резервів за фінансовими активами Товариства відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства 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 надалі за амортизованою вартістю.

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

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.

3.5 Визначення справедливої вартості

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 31 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається, чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до не фінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

3.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках та коштів у дорозі. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п. 2.4 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

3.7 Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу, або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов'язання у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- короткострокової оренди;
- оренди, за якою базовий актив - є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.8 Визнання доходів і витрат

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

Дохід від договорів з клієнтами визнається:

- за нарахованими процентами - протягом усього періоду дії кредитного договору;
- за нарахованими штрафами і пенями - одноразово у певний момент часу

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума попередньої оплати робіт, послуг;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від основної діяльності; інший операційний дохід;
- інші фінансові доходи;
- інші доходи.

Визнання витрат

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

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

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

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

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

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частину собівартості цього активу.

3.9 Зобов'язання по пенсійних програмах

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

3.10 Видатки на персонал

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, ураховуються в основних витратах за принципом накопичення. Відповідно до законодавства, Товариство провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань по подальших внесках у зв'язку з пенсіями.

3.11 Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітної періоду. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно з даними інвентаризації резерву відпусток.

3.12 Оподаткування

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 ймовірності 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.

3.13 Зв'язані сторони

Зв'язаними сторонами є учасники Товариства, керівники Товариства, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

3.14 Важливі облікові оцінки й судження в застосовуваній обліковій політиці

При підготовці фінансової звітності Товариство 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 Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися 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.

3.15 Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують, або якщо необхідно виконати щорічну перевірку активу на знецінення, Товариство проводить оцінку суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування є більшою з наступних величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж, або вартості використання активу. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, перевищує суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми відшкодування. Вартість використання активу оцінюється шляхом приведення очікуваних грошових надходжень до теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову вартість грошей і ризику, властиві даному активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції дочірніх компаній, які обертаються на біржі або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, що використовуються для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення має обмежений характер, тобто балансова вартість активу не повинна перевищувати суму очікуваного відшкодування і балансової вартості, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення визнається у звіті про прибутки та збитки.

3.16 Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на звітну дату. Товариство планує, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО «Подання фінансової звітності» 1	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо в організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія року реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування у звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування у звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року
МСБО «Податки прибуток» 12	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS)12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання	1 січня 2023 року

	<p>відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив - тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>	
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю»</p>	<p>1 січня 2023 року</p>

		<p>(monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	
МСБО 16 «Оренда»	16	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфа 102А</p> <p>Якщо операція продажу зі зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу зі зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування		<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс рекомендації (IFRS PS) зміни до МСБО I "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння</p>	

суджень про суттєвість»	<p>зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної</p> <p>Дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством.</p> <p>Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві.</p> <p>Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство</p>	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

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

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

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

3.18 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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

4.1 Нематеріальні активи та основні засоби

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості - після первісного визнання нематеріальний актив відображається за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Метод амортизації та строки корисного використання розкриті у п. 3.2 Приміток.

Для Ліцензій на надання фінансових послуг строк корисного використання оцінюється як невизначений, оскільки Ліцензії видані безстроково Товариство планує необмежено довго в майбутньому здійснювати свою діяльність на підставі даних ліцензій.

Амортизація нематеріальних активів відображається у складі адміністративних витрат звітного періоду у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Нематеріальні активи представлені наступним чином:

Рух НМА у 2021 році

тис.грн.

Група НМА	Програмне забезпечення			
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про НМА				
НМА на початок періоду	13078			13078
Надійшло за 2022р.				
Вибуло за 2022р.				
Нарахована амортизація за 2022 рік		5994		
НМА на кінець періоду	13078	5994		7084

Рух НМА у 2022 році

тис.грн.

Група НМА	Програмне забезпечення			
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про НМА				
НМА на початок періоду	13078	5994		7084
Надійшло за 2022р.				
Вибуло за 2022р.				
Нарахована амортизація за 2022 рік		6539		
НМА на кінець періоду	13078	12533		545

4.2 Основні засоби

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості - після первісного визнання нематеріальний актив відображається за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Метод амортизації та строки корисного використання розкриті у п. 3.2 Приміток.

Амортизація основних засобів відображається у складі адміністративних витрат звітного періоду у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

У Товариства відсутні обмеження на право власності основних засобів. Жодні основні засоби не були передані та не перебувають під заставою.

Основні засоби представлені наступним чином:

Рух необоротних активів у 2021 році

тис.грн.

Група ОЗ	Машини та обладнання				Інші необоротні активи				Всього			
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про ОЗ												
ОЗ на початок періоду	861	317		544	16	5		11	877	322		555
Надійшло за 2022р.	370								370	0		370
Вибуло за 2022р.	356	175							356	175		181
Нарахована амортизація за 2022 рік		176				3			0	179		4
ОЗ на кінець періоду	875	318		557	16	8		8	891	326		565

Рух необоротних активів у 2022 році

тис.грн.

Група ОЗ	Машини та обладнання				Інші необоротні активи				Всього			
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про ОЗ												
ОЗ на початок періоду	875	318		557	16	8		8	891	326		565
Надійшло за 2022р.	278			278					278			
Вибуло за 2022р.												
Нарахована амортизація за 2022 рік		246		245		3		4		249		
ОЗ на кінець періоду	1153	564		589	16	11		5	1169	575		594

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не має на балансі необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

4.3 Дебіторська заборгованість

Облік та оцінка дебіторської заборгованості розкриті у п. 3.4 Приміток.

Дебіторська заборгованість включає:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	162887	162823
Резерв під можливі кредитні збитки	-111236	-93271
Дебіторська заборгованість за виданим авансами		3819
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	130	84
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	226720	164061
Резерв під можливі кредитні збитки	-161941	-72469
Інша поточна дебіторська заборгованість	97982	134391
Резерв під можливі кредитні збитки	-22410	0

У складі дебіторської заборгованості за виданими авансами відображені перераховані авансові платежі постачальникам.

У складі дебіторської заборгованості за товари, роботи послуги, станом на 31.12.2022року, відображена дебіторська заборгованість за тілом по виданим кредитам. Товариство відображає дебіторську заборгованість за тілом по виданим кредитам, як дебіторську заборгованість за товари, роботи послуги з 01.01.2022року, згідно з обліковою політикою Товариства.

Строки очікуваних погашень дебіторської заборгованості:

	тис.грн.				
Станом на 31 грудня 2022 року:	На вимогу	До 1 місяця	1-12 місяців	Більше 1 року	Разом
Дебіторська заборгованість по кредитах виданим та нарахованим відсоткам	0	116430	0	0	116430
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	75572	0	75572
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	0	130	0	0	130

	тис.грн.				
Станом на 31 грудня 2021 року:	На вимогу	До 1 місяця	1-12 місяців	Більше 1 року	Разом
Дебіторська заборгованість по кредитах виданим та нарахованим відсоткам	0	161144	0	0	161144
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	134391	0	134391
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	0	84	0	0	84
Дебіторська заборгованість по виданими авансами	0	3819	0	0	3819

4.3.1 Дебіторська заборгованість по розрахунках з нарахованих доходів у вигляді відсотків нарахованих за виданими, але не погашеними кредитами, як фізичним, так і юридичним особам представлена наступним чином:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам	226351	164061
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-161914	-72469
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих юридичним особам	369	
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-27	

4.3.2 Рух резервів на очікувані кредитні збитки по нарахованим відсоткам за виданими, але не погашеними кредитами, за період, що закінчився 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року представлений наступним чином.

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 01 січня 2022	72469	1592
Сума резерву сформованого за період	664052	70877
Сума використаного резерву за період	574580	
Сума резерву під можливі кредитні збитки на 31 грудня 2022	161941	72469

4.3.3 Дебіторська заборгованість за виданим кредитними договорами в частині погашення основної частини боргу (тіло кредиту) включена до складу заборгованості за товари, роботи, послуги та представлена наступним чином:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Залишок основної частини боргу за кредитами, наданими фізичним особам	161087	162223
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-111105	-93271
Залишок основної частини боргу за кредитами, наданими юридичним особам	1800	600
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-131	

4.3.4 Рух резервів на очікувані кредитні збитки по позиках (тіло кредиту), наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 01 січня 2022	93271	6477
Сума резерву сформованого за період	462210	86794
Сума використаного резерву за період	444245	
Сума резерву під можливі кредитні збитки на 31 грудня 2022	111236	93271

4.3.5 Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року представлена наступним чином:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Заборгованість від продажу КП фактору	1946	1947
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-448	0
Заборгованість за фінансовою допомогою	7491	7491
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-1723	0
Заборгованість за операціями по договорах цесії	88000	118000
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-20240	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	546	6952

4.3.6 Рух резервів на очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості
тис.грн.

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 01 січня 2022	0	0
Сума резерву сформованого за період	22410	0
Сума використаного резерву за період	0	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки на 31 грудня 2022	22410	0

4.4 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю	Методика оцінювання	Метод оцінювання (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 їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в 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

Вплив використання закритих вхідних даних (3-горівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У 2022 та 2021 роках не було впливу від використання закритих вхідних даних для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток чи збиток.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	5113	1279	5113	1279

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.

4.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом. Товариство розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів та валових виплат грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Товариство не має обмежень на використання грошових коштів.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти наведено у таблиці нижче:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Готівка	0	0
Рахунки в банках	930	1279
Грошові кошти в дорозі	4183	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	5113	1279

У складі грошових коштів в дорозі станом на 31.12.2022 року, відображені кошти на рахунках платіжної системи, як грошові кошти, перераховані іншій особі по яким ще не виконаний платіж. Товариство вважає ці гроші такими, що належать Товариству до виконання зобов'язань Платіжною системою.

Товариство веде облік грошових коштів на рахунках платіжних систем, як грошових коштів у дорозі з 01.01.2022 року, згідно зі змінами облікової політики Товариства.

Ці зміни облікової політики з точки зору управлінського персоналу забезпечують достовірну та більш доречну інформацію в обліку та звітності та враховують перспективне бачення змін на ринку платіжних послуг у 2023 році. Рекласифікація активу проведена поточним періодом, та відображена у складі статті «Інші надходження» звіту про рух грошових коштів у сумі 8257 тис.грн. Станом на 31.12.2021 року грошові кошти Товариства на рахунках платіжної системи в розмірі 8257 тис.грн., відображені в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» звіту «Про фінансовий стан».

Статті звіту про фінансовий стан	тис.грн.									
	31.12.2021		31.12.2020		31.12.2019		31.12.2018		31.12.2017	
	До змін в ОП	урахован ням змін	До змін в ОП	урахован ням змін	До змін в ОП	урахован ням змін	До змін в ОП	урахован ням змін	До змін в ОП	урахован ням змін
Дебіторська заборгованість рядок 1155	203942	195685	38871	34745	51125	44739	29605	27812	10864	10767
Гроші та їх еквіваленти рядок 1165	1279	9536	1423	5549	101	6487	1397	3190	3650	3747
Сума коригування статей звіту:										
Дебіторська заборгованість рядок 1155		-8257		-4126		-6386		-1793		-97
Гроші та їх еквіваленти рядок 1165		8257		4126		6386		1793		97

4.6 Капітал

4.6.1 Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал включає в себе внески учасників і представлений наступним чином:

Засновники	На 31.12.2022		На 31.12.2021	
	Зареєстрований	Частка, %	Зареєстрований	Частка, %
Паберзіс Улдіс	4500	90		90
АТ «ЗНВКІФ «ПЕТРОС»	500	10	2851	10
СОС Кредит Холдинг БВ (SOS CreditHolding BV)			25658	
Всього капітал	5 000	100	28509	100

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 років зареєстрований капітал представлений наступним чином:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Зареєстрований капітал		
Залишок на початок року	28509	28509
Зменшення статутного капіталу за рахунок збитків	-23509	
Нерозподілений прибуток на кінець періоду	-2417	28509

4.6.2 Додатковий капітал

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 років додатковий представлений наступним чином:

Додатковий капітал	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Залишок на початок року	615	581
Відрахування до резервного капіталу		34
Залишок на кінець періоду	615	615

До складу додаткового капіталу станом на 31.12.2022 року входять курсові різниці, які виникли в наслідок перерахунку зобов'язань засновників при формуванні статутного капіталу – 33 тис.грн та резервний капітал – 582 тис.грн.

4.6.3 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2022 та 2021 років відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Залишок на початок року	12381	10474
Виправлення помилок	7	0
Скоригований залишок на початок року	12388	10474
Чистий прибуток (збиток) за рік	-38314	1941
Відрахування до резервного капіталу		-34
Зменшення статутного капіталу за рахунок збитків	23509	
Залишок на кінець періоду	-2417	12381

4.7 Довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання.

Інша довгострокова кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Довгострокова заборгованість за договором кредиту	10541	12647

4.8 Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2022р. може бути представлена наступним чином:

Короткострокова кредиторська заборгованість	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	1669	4042
Заборгованість за одержаними авансами	31	
Розрахунки з бюджетом		
Поточні забезпечення	1068	359
Розрахунки з оплати праці		25
Розрахунки зі страхування		
Інші поточні зобов'язання	181877	249937
Всього поточна кредиторська заборгованість	184645	254363

У складі Іншої поточної кредиторської заборгованості обліковується заборгованість по позиках (тіло кредиту) та нарахованим відсоткам, яка представлена наступним чином:

	тис.грн	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Заборгованість за позиною (тіло кредиту) на початок періоду	199916	
Отримання позики	13570	240016
Погашення позики	4000	40100
Заборгованість за позиною (тіло кредиту) на кінець періоду	209486	199916
Нарахування дисконту	-39701	0
Амортизація дисконту	10702	0
Заборгованість за позиками з урахуванням дисконту	180487	199916

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Заборгованість за позиною, (%) на початок періоду	9720	0
Нарахування відсотків за період	46506	18446
Погашення відсотків за період	10306	8726
Прощення відсотків за період	45000	0
Заборгованість за позиною (%) на кінець періоду	920	9720

У 2021 році Товариство отримало відсоткову позику від засновника на загальну суму 237 516 тис.грн. Дана кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю. У 2022 році було змінено строки та умови повернення позики та проведено відповідні коригування амортизованої вартості дебіторської заборгованості.

Дохід від дисконтування за позиною за 2022 рік становить 39 701 тис. грн, та відображено в статті «Інші фінансові доходи» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Витрати на амортизацію дисконту у статті «Фінансові витрати» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у сумі 10 702 тис.грн.

Строки погашення зобов'язань:

	тис.грн.				
Станом на 31.12.2022 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 5 років	
Інші довгострокові зобов'язання				10541	10541
Заборгованість з постачальниками за товари,	1669				1669
Заборгованість за одержаними авансами		31			31
Розрахунки з бюджетом					0
Поточні забезпечення			1068		1068
Розрахунки з оплати праці					0
Розрахунки зі страхування					0
Інші поточні зобов'язання			181877		181877
Всього	1669	31	182945	10541	195186
Станом на 31.12.2021 року					0
Інші довгострокові зобов'язання				12647	12647
Заборгованість з постачальниками за товари,	4042				4042
Заборгованість за одержаними авансами					0
Розрахунки з бюджетом					0
Поточні забезпечення			359		359
Розрахунки з оплати праці	25				25
Розрахунки зі страхування					0
Інші поточні зобов'язання			249937		249937
Всього	4067	0	250296	12647	267010

4.9 Умовні зобов'язання

Облік і визнання непередбачених зобов'язань Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». У 2022 році непередбачені зобов'язання у Товариства відсутні.

4.10 Доходи та витрати

4.10.1 Дохід від реалізації (товарів, робот, послуг)

	тис.грн	
	2022 рік	2021 рік
Нараховані відсотки по кредитним договорам:		
<i>по укладеним договорам з фізичними особами</i>	159388	404786
<i>по укладеним договорам з юридичними особами</i>	369	0
Разом	159757	404786

4.10.2 Адміністративні витрати

	тис.грн	
	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата	15673	7008
Відрахування до соціальних фондів	2779	1511
Амортизація на необоротні активи	6788	6172
Витрати на зв'язок та інтернет	3511	2419
Витрати по стягненню заборгованості	570	2925
Банківське обслуговування	45	16582
Комісії платіжних систем	3511	
Аудиторські та юридичні послуги	460	1079
Оцінка кредитора		8484
Консультаційно-інформаційні послуги		55
Оренда малоцінних необоротних активів та операційна оренда до 12 місяців	487	686
Витрати на верифікацію клієнтів	4057	-
ІТ підтримка та обслуговування ПО	12349	12004
Господарські витрати	1439	-
Інші витрати	104	1724
Разом:	51773	60649

4.10.3 Витрати на збут

	тис.грн	
	2022 рік	2021 рік
Витрати на лідогенерацію	12815	39086
Інша реклама	1340	
Разом:	14155	39086

4.10.4 Інші операційні доходи

	тис.грн	
	2022 рік	2021 рік
Доходи від первинної переуступки		1894
Доходи від курсових різниць	1380	83
Штрафи і пені	57	-
Розформування резерву на кредитний портфель	71138	146386
Дохід від прощення кредиторської заборгованості	47581	-
Разом:	120157	148363

4.10.5 Інші операційні витрати

тис.грн

Статті	2022 рік	2021 рік
Витрати на формування резерву на кредитний портфель	178576	157711
Витрати на формування резерву на іншу Дт заборгованість	22410	0
Витрати від первинної переуступки	0	27365
Списання %, пені і штрафів	27190	0
Витрати від курсових різниць	3705	0
Штрафи	51	0
Інші операційні витрати	1756	246284
Разом:	233688	431360

Облік курсових різниць за попередні періоди не відповідають облікової політики Товариства, а саме відображені згорнуто, як інший операційний дохід або інша операційна витрата звіту про фінансовий стан. Помилка не має впливу на фінансовий результат Товариства та інші статті фінансової звітності. З 01.01.2022 втрати від впливу курсових різниць відображені в статті «Інші операційні витрати», а дохід від впливу курсових різниць відображен у статті «Інші операційні доходи»

Вплив виправлення помилки на попередні періоди:

тис.грн.

Статті звіту про фінансові результати	2021		2020		за 2019		за 2018		за 2017	
	попередні дані	з урахуванням виправлення помилки	попередні дані	з урахуванням виправлення помилки	попередні дані	з урахуванням виправлення помилки	попередні дані	з урахуванням виправлення помилки	попередні дані	з урахуванням виправлення помилки
Інші операційні доходи ряд. 2120	404786	407703	177542	181505	118961	120113	71277	79593	16253	16573
Інші операційні витрати ряд. 2180	-431360	-434277	-163848	-167811	-177556	-178708	-87352	-95668	-14380	-14700
Сума коригування статей звіту:										
Інші операційні доходи ряд. 2120		2917		3963		1152		8316		8316
Інші операційні витрати ряд. 2180		-2917		-3963		-1152		-8316		-8316

4.10.6 Інші фінансові доходи

тис.грн

	2022 рік	2021 рік
Дохід від приведення до амортизованої собівартості Кт заборгованості	39701	0
Разом:	39701	0

4.10.7 Інші фінансові витрати

тис.грн

	2022 рік	2021 рік
Амортизація дисконту Кт заборгованість та відсотки по кредиту	58157	20355
Разом:	58157	20355

4.10.8 Інші доходи

тис.грн

	2022 рік	2021 рік
Інші доходи	0	946
Разом:	0	946

4.10.9 Інші витрати

тис.грн

	2022 рік	2021 рік
Списання основних засобів		182
Нарахування резерву на цінні папери (блоковані)	156	
Разом:	156	182

4.10.10 Видатки по податку на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до чинного Податкового кодексу України і сплачує податок на прибуток за ставкою 18%.

Видатки по податку на прибуток протягом 2022 року склалися з:

тис.грн.

	2022 рік	2021 рік
Витрати з податку на прибуток	0	1941
Усього з податку на прибуток	0	1941

4.11 Оренда

Протягом 2022 року вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідмовного періоду оренди керівництво Товариство визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Управлінський персонал Товариства не має наміру продовжувати договір оренди, який діє до 01.08.2023 року, тому згідно МСФЗ 16 «Оренда» веде облік оренди, як короткострокової.

4.12 Відстрочені податкові активи й зобов'язання

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не розраховувалися, оскільки протягом звітного періоду не існує тимчасових податкових різниць, які б вимагали розрахунку.

4.13 Ризик і керування ризиками

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони

чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

У доларах США та євро курси валют до гривні, які встановлені Національним банком України (НБУ) були наступними:

Курс валют	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
USD	36,5686	27,2782
EUR	38,951	30,9226

Товариство мало такі залишки фінансових активів та зобов'язань номінованих в Євро:

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Фінансові активи	0	0
Фінансові зобов'язання	11008	12729

Нижче наведено аналіз чутливості збитку Товариства до ймовірної зміни валютного курсу, при постійному значенні всіх інших змінних:

	Зміна валютного курсу в грн.		Вплив на прибуток до оподаткування (+збільшення/-зменшення)	
	2022	2021	2022	2021
	%	%	тис.грн.	тис.грн.
Євро	-10	+10	-1279	1101

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

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 рахунки в банках та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

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.

Станом на 31.12.2022 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для Товариства. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом. Сьогоднішня ситуація потребує від Товариства ретельної оцінки фінансового стану боржників та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;

- диверсифікацію структури активів;

- аналіз платоспроможності контрагентів;

- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Кредитна якість позик наданих клієнтам, на 31 грудня 2022 та 2021 років, представлена наступним чином:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Непрострочені	99637	74876
Прострочені	289970	252008
Всього надано позик клієнтам	389607	326884
За вирахуванням:		
Резерв під очікувані кредитні збитки	273177	165739
Всього:	116430	161145

На вищезазначеній основі очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості за кредитами станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 були визначені наступним чином:

Дні прострочення	31.12.2022			31.12.2021		
	Коеф.очікуваних кредитних збитків, %	Балансова вартість	Очікувані кредитні збитки	Коеф.очікуваних кредитних збитків, %	Балансова вартість	Очікувані кредитні збитки
0	7,27	99 637	-7 244	7,27	74 876	-5 400
1-30	54,91	5 400	-2 965	45,91	29 937	-13 744
31-60	65,47	4 050	-2 651	56,47	30 884	-17 440
61-360	73,52	76 298	-56 094	67,01	187 865	-125 888
361	100,00	204 222	-204 222	100,00	3 323	-3 323
Разом		389 607	-273 177		326 884	-165 739

Ризик ліквідності- це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

- складання фінансового плану діяльності Товариства та проведення діяльності виключно в межах такого плану;
- застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;
- застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей;
- установа внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

Схильність Товариства до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2022 року представлена наступним чином:

тис.грн.

Станом на 31 грудня 2022 року:	На вимогу	До 1 року	1-5 років	Більше 5 років	Разом
Відсоткові кредити	0	160003	10541	0	170544
Торгова кредиторська заборгованість	0	1669	0	0	1669
Інша заборгованість	0	22973	0	0	22973

Схильність Товариства до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

тис.грн.

Станом на 31 грудня 2021 року:	На вимогу	До 1 року	1-5 років	Більше 5 років	Разом
Відсоткові кредити	0	209636	12647	0	170544
Торгова кредиторська заборгованість	0	4042	0	0	1669
Інша заборгованість	0	71824	0	0	22973

4.14 Пов'язані сторони

Операції із пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працевластувачі-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 пов'язаними сторонами Товариства були засновники та провідний управлінський персонал.

Пов'язаними особами для Товариства є учасники Товариства та посадові особи Товариства.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 та 2021 роки були наступними:

	На 31.12.2022		На 31.12.2021	
	Учасники Товариства	Ключовий управлінський персонал	Учасники Товариства	Ключовий управлінський персонал
Інші доходи	45000			
Адміністративні витрати		-659		-260
Фінансові витрати	-58157		-19520	
Інші фінансові доходи	39701		946	

тис.грн.

Інші доходи за операціями з учасниками товариства складаються з доходу від прощення відсотків за короткостроковою позикою. Адміністративні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з винагороди основному управлінському персоналу, у вигляді заробітної плати. Фінансові витрати - нараховані відсотки по позикам від учасників Товариства та амортизації дисконта за позиками. Інші фінансові доходи – дохід від приведення до дисконтованої вартості забор'язання.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	На 31.12.2022		На 31.12.2021	
	Учасники Товариства	Ключовий управлінський персонал	Учасники Товариства	Ключовий управлінський персонал
Активи:				
Зобов'язання:				
- довгострокові зобов'язання	10541		12647	
- інші поточні зобов'язання	208841		204692	
- нарахована заробітна плата				

тис.грн.

4.15 Поточні забезпечення

4.15.1 Забезпечення виплат персоналу

Протягом 2022 року для забезпечення виплат персоналу формувався резерв на виплату відпускних. Рух резерву забезпечення витрат на виплату відпускних станом на 31 грудня 2022 року представлений наступним чином:

	тис.грн.	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Резерв на виплату відпускних на початок періоду	359	353
Нарахування резерву за період	1446	6
Використання резерву за період	737	0
Резерв на виплату відпускних на кінець періоду	1068	359

Збільшення резерву у порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося за рахунок збільшення чисельності працівників та зростання фонду оплати праці.

4.16 Податкова система

У цей час в Україні діє Податковий Кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми Кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвиненою податковою системою.

4.17 Судові позови

Станом на 31.12.2022 року Товариство є учасником 149 судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь Товариства, є не суттєвим. Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

4.18 Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 04.02.2023р., відбулася зміна засновника Товариства АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПЕТРОС». Новим власником частки у статутному капіталі Товариства у розмірі 10% (500 тис.грн) став ЛОПАТИНСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР МИКОЛАЙОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03134, місто Київ, вул.Симиренка, будинок 13, квартира 100.

Директор ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Головний бухгалтер

25 квітня 2023 року



Віталій ЛАГУТЕНКО

Анастасія ЧЕРЕВАНЬ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

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

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Президентство, президентство

32 Трудовой (де) службы

Адрес Байрамликсе В.П.

