

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ»»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Учасникам, керівництву ТОВ «ФК «НАДІЯ
УКРАЇНИ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ», Код ЄДРПОУ 34067398 (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 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.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з стики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Основа для думки із застереженням

Примітки до фінансової звітності містять невідповідну класифікація методів обліку фінансових активів, неповне розкриття інформації про представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки та кредитною якістю, та не розкривають необхідну інформації щодо не погашення та реструктуризації наданих фінансових кредитів

позичальникам, які знаходяться на тимчасово окупованій території, а також про вплив на визнання резерву очікуваних кредитних збитків та безперервність діяльності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповіальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповіальність аудитора за аудит 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 придатними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2,10 у фінансовій звітності, в якій вказується, як на діяльність Товариства впливає повномасштабне військове вторгнення Російської Федерації в Україну, що розпочалося 24 лютого 2022 року і триває.

Як зазначено в Примітках 2, 10 враховуючи те, що масштаби подальшого розвитку повномасштабного військового вторгнення Російської Федерації в Україну та терміни його завершення залишаються невизначеними, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для небанківського фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними. Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, 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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашему звіті.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 10 695 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 визначені МСФЗ 9.

Станом на 31.12.2021 року сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 10 695 тис. грн., що складає 22,7% від загальної суми кредитного портфелю.

При визначені 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, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

В ході нашого аудиту ми приділи особливу увагу оцінці припущенів, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на груповій основі.

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 вибіркову 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 «Суттєві облікові судження та оцінки».

В ході аудиторських процедур, ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо інших поточних зобов'язань, провели аналіз своєчасності виконання зобов'язань на протязі звітного року та до дати випуску нашого аудиторського звіту, ми зосередились на припущеннях Товариства щодо своєчасного погашення взятих зобов'язань. Нами були застосовані 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, тощо.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями,

фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (до 31.12.2021 року) та Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 2021 рік (в розрізі за кожний квартал) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності станом на 01.04.2021, 01.07.2021, 01.10.2021, 01.01.2022 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 відповіальністю 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.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2021 року, у відповідності до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (до 31.12.2021

року) та Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

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

Управлінський персонал несе відповіальність 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 відповіальність 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 відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 застосовано, 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ».

Код ЄДРПОУ: 34067398.

Юридична адреса: Україна, 02121, місто Київ, вулиця Декабристів, будинок 3, офіс 702

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

№1 103 102 0000 011628 від 25.01.2006 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування

Директор: Копил Андрій Миколайович, головний бухгалтер: Сидоренко Людмила Федорівна

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, від 13.06.2017 р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2021 року, не здійснювало.

Партнер з завдання, аудитор

м. Київ
31.05.2023 р.



Кажало Т.А.

Сертифікат аудитора №0007481
виданий рішенням АПУ від
21.12.17 №353/2.

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 № 14/09/2021-1
від 14.09.2021р., дата початку проведення аудиторської
перевірки 14.09.2021р., дата завершення - 31.05.2023 року.

Додаток I
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку І "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"
 Територія Україна
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування
 Середня кількість працівників 2 45

КОДИ
Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01
за ЄДРПОУ 34067398
за КАТОТГ + UA80000000000210193
за КОПФГ 240
за КВЕД 64.92

Адреса, телефон вулиця Декабристів, буд. 3, оф. 702, м. КИЇВ, 02121 499-02-21
 Одиниця вимірю: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
 пропущені показники якого наволяться в гривнях з копійками)

Складено (зроблено 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 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первинна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 437	2 414
первинна вартість	1011	5 895	5 817
знос	1012	2 458	3 403
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 582	8 522
Відсточений податкові активи	1045	-	-
Гудвлі	1050	-	-
Відсточені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7 019	10 936
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	123	145
заробничі запаси	1101	123	145
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	222	242
з бюджетом	1135	188	166
у тому числі з податку на прибуток	1136	38	47
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	428	1 713
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26 314	30 753
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 089	-
Гроші та іх сквіаленти	1165	35 136	23 257
готівка	1166	1	53
рахунки в банках	1167	35 135	23 204
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частки 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	67 500	56 276
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	74 519	67 212

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	70 507	69 977
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доціпках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 302	1 303
емісійний доход	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	1 302	1 303
Резервний капітал	1415	304	304
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(8 086)	(8 854)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	64 027	62 730
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	7 069	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	710	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	7 779	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	521	659
товари, роботи, послуги	1615	103	32
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	69	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 080	278
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	2 575
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	940	938
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 713	4 482
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс		74 519	67 212

Керівник

Головний бухгалтер

Копіл Андрій Миколайович

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.

Сидоренко Людмила Федорівна

Приємство ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"
(найменування)

КОДИ		
2022	01	01
за ЄДРПОУ		
34067398		

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	16 979	16 640
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	16 979	16 640
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	278	1 287
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	(13 230)	(12 509)
Витрати на збут	2150	(4 700)	(4 774)
Інші операційні витрати	2180	(555)	(1 630)
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	-	-
збиток	2195	(1 228)	(986)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	675	1 564
Інші доходи	2240	2	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(217)	(337)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	-	241
прибуток	2295	(768)	(-)
збиток	2300	-	(43)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:	2350	-	198
прибуток	2355	(768)	(-)
збиток			

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(768)	198

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	406	318
Витрати на оплату праці	2505	10 257	10 094
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 285	2 256
Амортизація	2515	476	473
Інші операційні витрати	2520	5 061	5 772
Разом	2550	18 485	18 913

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Копил Андрій Миколайович

Сидоренко Людмила Федорівна

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"**
(найменування)

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2022	01
за ЄДРПОУ	34067398	

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття 1	Код 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	15 647	16 385
Повернення податків і зборів	3005	-	-
в тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	67	63
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	47 996	53 542
Інші надходження	3095	1 174	1 426
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 940)	(2 281)
Праці	3105	(8 580)	(7 707)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 243)	(2 208)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 115)	(2 167)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(10)	(44)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 105)	(2 123)
Витрачання на оплату авансів	3135	(530)	(452)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(57 385)	(49 107)
Інші витрачання	3190	(2 415)	(927)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-11 324	6 567
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
неборгових активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	2 045	-	1	-	-	(2 046)	(2 575)	(2 575)
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2 046	-	2 046
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	(2 575)	-	-	-	-	-	2 575	-
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	(530)		1		(768)	-	-	(1 297)
Залишок на кінець року	4300	69 977				304	(8 854)	-	62 730

Керівник

Головний бухгалтер

Копил Андрій Миколайович

Сидоренко Людмила Федорівна



Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"

Дата (рік, місяць, число)

2021 01 01

за €ДРПОУ

34067398

(наименування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2020

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	68 792	-	1 303	294	(8 274)	-	-	62 115
Боргування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	68 792	-	1 303	294	(8 274)	-	-	62 115
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	198	-	-	198
Ішний сукупний доход за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Ішний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	10	(10)	-	-	-
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	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1 715	-	(1)	-	-	(1 714)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 714	-	1 714
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних 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	1 715	-	(1)	10	188	-	-	1 912
Залишок на кінець року	4300	70 507							64 027

Керівник

Головний бухгалтер

Копил Андрій Миколайович

Сидоренко Людмила Федорівна



Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «Фінансова компанія «НАДІЯ УКРАЇНИ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

1. Інформація про Товариство

<i>Основні відомості про фінансову компанію</i>		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	34067398	
Повна назва Товариство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування (основний)
Місцезнаходження	02121, м. Київ вул. Декабристів, будинок 3, офіс 702	
Дата державної реєстрації	25.01.2006 р.	
Код фінансової установи	13	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	06.11.2008 року	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	16102271	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ІК № 45 від 06.11.2008 р.	
Кількість відокремлених підрозділів	12	
Кількість працівників станом на 31.12.2021 р.	45	
Директор	Копил А.М.	
Головний бухгалтер	Сидоренко Л.Ф.	
Сайт	http://hopeukraine.net	
Ел. пошта	reception.nadezhda@gmail.com	

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг – кредитування фізичних та юридичних осіб.

Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видану в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (початок дії 13.06.2017р., безстрокова).

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством. Протягом звітного року Товариство обслуговувало юридичних осіб, підприємців, фізичних осіб.

Станом на 31.12.2021 року розмір статутного капіталу Товариства складає 69 977 091,37 (шістдесят дев'ять мільйонів дев'ятсот сімдесят сім тисяч дев'яносто одна) грн. 37 копійок відповідно до установчих документів.

Учасниками Товариства є:

- "ХОУП ЕДВАНСМЕНТ, ІНК." (адреса: 19934, штат ДЕЛАВЕР, округ КЕНТ, місто КЕМДЕН, 2140 С.ДЮПОН ХАЙВЕЙ, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ) – частка в статутному капіталі 34 666 773,02 грн., що становить 49,54 % статутного капіталу;

- ХОУП ІНТЕРНЕШНЛ (адреса: 19934, 227 ГРАНІТ ДРАЙВ, ЛАНКАСТЕР, ОКРУГ ЛАНКАСТЕР, ПЕНСІЛЬВАНІЯ, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ) – частка в статутному капіталі 16 771 259,28 грн., що становить 23,96 % статутного капіталу;

- "ДІГНІТІ БІЛДЕРЗ"(адреса: 19934, ШТАТ ДЕЛАВЕР, ОКРУГ КЕНТ, МІСТО КЕМДЕН, САУС ДЮПОН ХАЙВЕЙ, БУД.2140, СПОЛУЧЕНИ ШТАТИ АМЕРИКИ) – частка в статутному капіталі 6 779 388,93 грн., що становить 9,69 % статутного капіталу;

- ТУМОРРОУ КЛАБЗ ІНТЕРНЕШНЛ, ІНК. (адреса: 55121, 1700 Фор Оакс Роуд Сте 155, Іган, Міннесота, округ Дакота, СПОЛУЧЕНИ ШТАТИ АМЕРИКИ) – частка в статутному капіталі 6 114 670,14 грн., що становить 8,74 % статутного капіталу;

- МІСЦЕВИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ МАЛОГО БІЗНЕСУ "НАДІЯ УКРАЇНИ" (код ЄДРПОУ 25485978, адреса: 69050, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Комунарський район, вулиця Космічна, будинок 118-Б, квартира 33) – частка в статутному капіталі 5 645 000,00 грн., що становить 8,07 % статутного капіталу;

Станом на 31 грудня 2020 та 2021 років такі учасники володіли частками Товариства:

п/п	Учасник Товариства	Частка учасника, (%)	
		Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	Благодійна організація «Фонд підтримки малого бізнесу «Надія України»	3,65	-
2	Місцевий фонд підтримки малого бізнесу «Надія України»	8,01	8,07
3	«Хоуп Інтернешнл»	23,79	23,96
4	«Хоуп Едвансмент, ІНК»	46,27	49,54
5	ТОВ «Дігніті Білдерз»	9,61	9,69
6	ТУМОРРОУ КЛАБЗ ІНТЕРНЕШНЛ, ІНК.	8,67	8,74
УСЬОГО:		100	100

Дочірні/материнська компанії відсутні.

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є російська федерація, та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є російська федерація та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

Зміни у вище вказаній інформації за звітний період відсутні.

Перелік відділень на 31.12.2021

із вказівкою, які працюють, які в окупації на дату випуску звітності:

1	Виноградівське відділення (м. Виноградів, Закарпатська обл.)	працює
2	Дрогобицьке відділення (м. Дрогобич, Львівська обл.)	працює
3	Дніпровська філія (м. Нікополь, Дніпропетровська обл.)	працює
4	Запорізька філія (м. Запоріжжя)	працює
5	Кам'янко-Дніпровське відділення (м. Кам'янка-Дніпровська, Запорізька обл.)	в окупації

6	Київська філія (м.Біла Церква, Київська обл.)	працює
7	Мелітопольське відділення (м.Мелітополь, Запорізька обл.)	в окупації
8	Львівське відділення (м. Львів)	працює
9	Павлоградське відділення (м. Полтава)	закрито
10	Таврійська філія (м.Нова Каховка, Херсонська обл.)	в окупації
11	Тернопільське відділення (м. Тернопіль)	працює
12	Хустське відділення (м.Хуст, Закарпатська обл.)	закрито

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Макроекономічна ситуація в Україні протягом 2021 року залишалась досить складною. Обмеження ділової активності, що були застосовані у межах боротьби із пандемією COVID-19 та карантин, суттєво затримали розвиток української економіки та привели до спаду на рівні 1,2 % ВВП та прискоренню інфляції до 7,9 % за підсумками 2021 року.

Заходи, які вживають багато країн та Україна для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантином персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Okрім того, Товариство може зіштовхнутися з ішо більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Суттєвих змін щодо загальної стратегії Товариства у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах карантину не відбулося.

Компанія продовжує свою діяльність в умовах посилення карантинних заходів, запроваджених Кабінетом Міністрів України, у зв'язку із розвитком пандемії COVID-19.Хоча загалом запровадження карантину стало причиною зниження економічної активності більшої частини клієнтів Товариства ще у 2020 році, проте керівництво запровадило заходи, які запобігатимуть значному впливу подій, пов'язаних з епідемією, на діяльність Компанії, у 2021 році. Усі офіси відділень оснащені необхідними засобами безпеки, вжито заходів щодо постійної дезінфекції відділень, працівникам надана можливість дистанційної роботи. Клієнти Товариства адаптували свою діяльність у відповідності до запроваджених заходів таким чином, що існуючі обмеження не впливатимуть на їхню платоспроможність та своєчасне виконання зобов'язань за кредитними договорами.

Як зазначено в Примітці 10, наприкінці лютого 2022 року відбулося воєнне вторгнення росії в Україну.

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та фінансовий прогноз показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Товариство на даний час не має наміру ліквідовуватись або зупинити свою діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності протягом 12 місяців та після закінчення воєнного стану відновить свою діяльність у повній мірі. Суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, управлінський персонал не ідентифікував.

Основна діяльність Компанії: з початком військової агресії російської федерації, а саме з 24 лютого 2022 року Товариство призупинило свою діяльність з надання коштів у позику, у т.ч. на умовах фінансового кредиту. Компанія відновила свою діяльність з надання коштів у позику, починаючи з 12.05.2022.

З 25 лютого 2022 року тимчасово призупинено нарахування процентів за користування коштами, наданими на умовах кредитних договорів, укладеними Товариством з клієнтами станом на 24.02.2022. Починаючи з 25.05 2022 року, Компанія відновила нарахування процентів за користування коштами наданими на умовах кредитного договору. Виключення становлять відділення, що розташовані на окупованих територіях. Для них нарахування процентів було призупинено ще на рік до 24.05.2023.

Надходження коштів: спостерігається скорочення надходження коштів від клієнтів Товариства у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами.

3. Основи подання фінансової звітності

3.1. Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»). Товариство не застосовувало досрочно жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

3.2. Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

3.3. Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства, є грошова одиниця України – гривня. Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів та зобов'язань, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Курси обміну гривні по відношенню до валют, які були застосовані при складанні фінансової звітності, представлені таким чином:

31 грудня 2020

31 грудня 2021

Євро	34.7396	30.9226
Долар США	28.2746	27.2782

3.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Данна фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що

Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображені сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались. Товариство в поточному періоді не втратило основні джерела збути, постачальників, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, із застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу).

Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву Товариства оцінювати здатним генерувати ним у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

3.5. Застосування нових стандартів та поправок до них

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСФЗ 9 Фінансові інструменти,	<ul style="list-style-type: none"> У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки, з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). 				
МСБО 39 Фінансові інструменти; Визнання та оцінка,	<ul style="list-style-type: none"> На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: <ul style="list-style-type: none"> zmіни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. 	1 січня 2021 року	Дозволено		
МСФЗ 16 Оренда					
МСБО 16 «Основні	<ul style="list-style-type: none"> Поправки забороняють компанії виражовувати з вартості основних засобів суми, 	01 січня 2022	Дозволено		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
засоби»	отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	року			
МСБО 37«Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	<ul style="list-style-type: none"> Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). 	1 січня 2022 року	Дозволено		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	<ul style="list-style-type: none"> Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. 				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	<ul style="list-style-type: none"> Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. 	1 січня 2022 року	Дозволено		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<ul style="list-style-type: none"> Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відсторочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відсторочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки він 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 реалізує своє право на відсторочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відсторочити 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; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року	Дозволено		

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати ~~впливу~~ного впливу на діяльність Компанії.

4. Основні принципи облікової політики

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Облікова політика з 2013 року була затверджена наказом від 03.01.2013 р. № 5-ОП.

У 2015 року відбулися незначні зміни в обліковій політиці підприємства щодо ~~застосування~~ ставки дисконтування на рівні середньо ринкової ставки за банківськими ~~депозитами~~.

З 01 січня 2016 року відбулися незначні зміни в обліковій політиці, пов'язані із ~~змінами~~ податкового законодавства: змінені вартісні критерії віднесення матеріальних цінностей до складу основних засобів.

У 2017 році внесені незначні зміни щодо облікових оцінок у зв'язку із зміною середньо ~~рівні~~ ставки за депозитами.

У 2019 році внесені незначні зміни в облікову політику у зв'язку із проведенням ~~змін~~ МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року.

У 2020 році внесені незначні зміни щодо облікових оцінок стосовно резерву під ~~змін~~ кредитні збитки та змінені вартісні критерії віднесення матеріальних цінностей до складу основних засобів.

В 2021 році внесені незначні зміни щодо облікових оцінок стосовно резерву під ~~змін~~ кредитні збитки.

Вплив цих змін розкрито нижче.

Облікова політика застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій, ~~змін~~ зміни не вплинули на співставлення поточної інформації з даними минулих періодів.

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних ~~змін~~ документах Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та ~~змін~~ керівництва Товариства.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової ~~змін~~ інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики ~~змін~~ відповідають застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

4.1 Фінансові активи

Визнання фінансових активів. Усі фінансові активи визнаються і припиняють ~~змін~~ватися на дату торгівлі, коли операція придбання або продажу фінансового активу ~~змін~~ється за договором, умови якого вимагають доставку фінансового активу протягом ~~змін~~ового періоду, визначеного відповідним ринком, і первісно оцінюються за справедливою ~~змін~~цією, плюс витрати на операцію, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як ~~змін~~, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі ~~змін~~ прибутку або збитку. Витрати на операції, які безпосередньо стосуються придбання ~~змін~~ фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із ~~змін~~ відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визначаються негайно у складі ~~змін~~ прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління ~~змін~~ та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після

первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою вартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство застосовує бізнес-модель на рівні груп фінансових активів, якими управляет у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі, а саме:

- боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збирання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами сухо основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;

Оцінка бізнес-моделі, що використовується Товариством для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків, здійснюється на регулярній основі. На дату оцінки бізнес-моделі Товариство враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату, зокрема:

- 1) як здійснюється оцінка ефективності бізнес-моделі, доходності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та яка інформація надається провідному управлінському персоналу;
- 2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, в тому числі на доходність фінансових активів, що утримуються в рамках бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками.

На момент первісного визнання фінансового активу Товариство визначає, чи є нові визнані фінансові активи частиною бізнес-моделі, яка існує, і чи відображають вони початок дії нової бізнес-моделі.

Боргові інструменти за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Товариство визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів із бізнес-моделі Товариства для управління активами.

Для активу, який має класифікуватися та оцінюватися за амортизованою собівартістю, його договірні умови повинні спричинити грошові потоки, які є сухо виплатами основної суми та процентів від непогашеної суми основного боргу.

Грошові потоки за договорами, які є сухо виплатами основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді.

До фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість за виданими кредитами;
- дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за користування фінансовими кредитами;
- іншу поточну дебіторську заборгованість.

Грошові кошти та їхні еквіваленти. Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливу вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею, якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі, коштів на рахунках у банках, коштів на депозиті в межах терміну – до 3-х місяців або тих, за якими відсутні обмеження в користуванні.

Авансові платежі та передоплата. Передоплата відображається у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів, послуг або наданих кредитних коштів, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Зменшення корисності. Боргові інструменти, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, підлягають зменшенню корисності.

Товариство визнає резерв під збитки щодо очікуваних кредитних збитків за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти в банках;
- кредити клієнтам;
- інші фінансові активи.

За виключенням приданих або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, очікувані кредитні збитки оцінюються за рахунок резерву під збитки у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або

- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу формується для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними до Товариства за договором, та грошовими потоками, які Товариство передбачає отримати і які випливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка активу.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або на груповій основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи на груповій основі.

Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. Фінансовий актив є «знеціненим у результаті дії кредитного ризику», коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу. Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику, відносяться до активів Етапу 3.

Доказами зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику є порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат.

Товариство оцінює, чи зазнали боргові інструменти, які є фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв під збитки на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом ймовірності дефолту, який впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник здійснив прострочення на більш ніж 150 днів за будь-яким суттєвим зобов'язанням перед Товариством; або
- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі.

Значне зростання кредитного ризику. Товариство здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Товариство здійснює оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на дату первісного визнання, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Товариство бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрутованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Товариства та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

Резерв під очікувані кредитні збитки визначається як суми приросту поточної вартості дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності. Визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Коефіцієнт сумнівності визначено в наступних розмірах:

- дебіторська заборгованість з терміном від 0 до 10 днів – 10%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 11 до 30 днів – 20%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 31 до 60 днів - 40%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 61 до 90 днів – 60%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 91 до 150 днів – 80%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 151 дня – 100%.

Резерв під очікувані кредитні збитки від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж suma необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0, якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. 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 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 підтверджувану 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.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Зміна і припинення визнання фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Okрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки у залежності від того, чи не буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- активи погашені, або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

- Товариство передало право на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

4.2 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства представлені іншими фінансовими зобов'язаннями, включно з кредитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є методом амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

4.3 Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн., та з 23 травня 2020 року – більше 20 000 грн.

Основні засоби відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. У балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовільняють критеріям визнання активу.

Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні частин, які підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік (в сумі перевищення над величиною приросту його вартості, відображеного в складі капіталу при попередній переоцінці). Збиток від знецінення активу, визначений в попередніх звітних періодах сторнується (при необхідності), в разі зміни облікових (розрахункових) оцінок, використаних при визначенні вартості від використання активу або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік (в складі іншого операційного доходу або витрат).

Амортизація. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням такого терміну використання – років:

Обладнання	4-5 років
Транспортні засоби	7-10 років
Меблі та інші основні засоби	2-10 років

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

4.4 Запаси та заставне майно

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФО 2 «Запаси». Одиноцею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання. Списання запасів проводиться методом «перше

надходження – перший відпуск» (ФІФО) у межах Товариства в цілому. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використання.

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

4.5 Актив з права користування та орендні зобов'язання

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

Значні судження при визначені строку оренди в договорах з можливістю (опціоном) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування, чи є достатньою впевненістю в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на збитки за прямолінійним методом.

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

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

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

4.6 Податок на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного 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 імовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Ставка податку на прибуток у 2020-2021 pp. – 18%.

Згідно статей Кодексу для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат із врахуванням положень Кодексу. Але, незважаючи на це, є деякі відмінності в обліках. А саме, згідно Кодексу мають місце значущі відмінності в обліку фінансових інструментів.

Також існують деякі обмеження щодо формування і розміру резервів, що створюються за рахунок збільшення витрат.

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. Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Станом на звітну дату податкові різниці дорівнюють нулю.

4.7 Забезпечення та виплати працівникам

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулой події, існує імовірність (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. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

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

4.8 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод “Факт/Факт” (фактична кількість днів у місяці та році) – за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів не враховується перший день і враховується ~~последній~~ день договору. Процентні доходи, витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для ~~нарахунків~~ спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по ~~последній~~ день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або очікуваної винагороди. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Товариство припустило визначення витрат діяльності в якості витрат на збут, тому витрати на собівартість операційної діяльності не визначаються.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу нарахування простого відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту (вкладу (депозиту)) або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо в майбутньому Товариство переглядає оцінку сум та строків потоків грошових коштів порівняно з попередньо запланованими і така зміна не пов'язана зі зменшенням або відновленням корисності, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструменту. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Якщо зміна грошових потоків пов'язана зі зменшенням корисності фінансових активів, то Товариство визнає збиток від знецінення шляхом формування спеціальних резервів під очікувані збитки.

5. Суттєві облікові судження та оцінки.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Безперервність діяльності. Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності ФК за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про

будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено, виходячи з принципу безперервності діяльності.

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризики, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Товариство здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Товариством того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів. Товариство використовує бізнес-модель B2C – Business to Consumer (бізнес для споживача).

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозну інформацію.

Моделі і припущення, які використовуються. Товариство використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущення, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки. Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті, коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. У звітному році був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву зменшена на 86 тис. грн. Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	%% резер- вування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2020 р. (грн.)	Сума резерву на 31.12.2020 р., грн.
0- й рівень (от 0 до 10 днів)	1,4%	29 527 562,68	413 385,88
1- й рівень (от 11 до 30 днів)	20%	637 645,83	127 529,17
2- й рівень (от 31 до 60 днів)	40%	74 073,24	29 629,30
3- й рівень (от 61 до 90 днів)	60%	130 407,32	78 244,39
4- й рівень (от 91 до 150 днів)	80%	780 887,04	624 709,63

Рівень прострочення	%% резер- вування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2020 р. (грн.)	Сума резерву на 31.12.2020 р., грн.
Неповернені кредити (понад 150 днів)	100%	9 507 713,71	9 507 713,71
УСЬОГО:		40 658 289,82	10 781 212,11
Рівень прострочення	%% резер- вування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2021 р. (грн.)	Сума резерву на 31.12.2021 р., грн.
0- й рівень (от 0 до 10 днів)	1,0%	40 341 304,99	403 413,05
1- й рівень (от 11 до 30 днів)	20%	661 501,91	132 300,38
2- й рівень (от 31 до 60 днів)	40%	133 581,74	53 432,70
3- й рівень (от 61 до 90 днів)	60%	76 575,39	45 945,23
4- й рівень (от 91 до 150 днів)	80%	553 434,23	442 747,38
Неповернені кредити (понад 150 днів)	100%	9 617 570,45	9 617 570,45
УСЬОГО:		51 383 968,71	10 695 408 ,97

Інші джерела невизначеності. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються нарахованих резервів на сумнівну заборгованість. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

	тис.грн.	
	31.12.2020	31.12.2021
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані доходи	2 549,6	2 601,6
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на заборгованість за наданими кредитами	8 231,6	8 093,8

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолту. Збитки у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він гуртується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Судження щодо справедливої вартості активів. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або

орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо подовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушене визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи підадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1 Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2021 року:

	Будинки та споруди	Активи з права користування	Машини та обладнання	Транс- порт	Меблі та приладдя	тис. грн
Первісна вартість						
31 грудня 2019 року	298	1 042	917	2 130	64	4 451
31 грудня 2020 року	298	2 274	1 060	2 199	64	5 895
31 грудня 2021 року	298	2 274	982	2 199	64	5 817
Нарахований знос						
31 грудня 2019 року	41	488	296	528	14	1 367
31 грудня 2020 року	50	1 042	582	758	26	2 458
31 грудня 2021 року	60	1 658	646	1 000	39	3 403
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2019 року	257	554	621	1 602	50	3 084
31 грудня 2020 року	248	1 232	478	1 441	38	3 437
31 грудня 2021 року	238	616	336	1 199	25	2 414

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2021 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2021 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби в сумі 85 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 162 тис. грн.) були повністю замортизованими.

6.2 Запаси

Запаси Товариства представлені у вигляді активів, які використовуються для забезпечення господарчої діяльності, пов'язаної з управлінням. Зазначені активи не являються для звітності Товариства суттєвої статтею.

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2021	тис. грн.
Виробничі запаси	123	145	

6.3 Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Довгострокова дебіторська заборгованість по наданим позикам	3 582	8 522
Нарахована сума резерву	0	0
Нарахована сума дисконту	0	0
Торгівельна дебіторська заборгованість (заборгованість з нарахованих доходів)	2 978	4 314
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на заборгованість по відсоткам	(2 550)	(2 601)
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості	428	1 713
Аванси видані	222	242
Розрахунки з бюджетом	188	166
Інша поточна дебіторська заборгованість	34 546	38 847
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на іншу дебіторську заборгованість	(8 232)	(8 094)
Чиста вартість дебіторської заборгованості	26 314	30 753
Всього дебіторська заборгованість	30 734	41 396

Дебіторська заборгованість за наданими позиками та нарахованими на них відсотками 51 384 тис. грн., що складає 98,6 % від загальної суми дебіторської заборгованості.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2021 довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Довгострокова заборгованість, з терміном погашення від 1 до 2 років	3 432	7 348
Довгострокова заборгованість, з терміном погашення понад 2 роки	150	1 174
Усього довгострокова дебіторська заборгованість	3 582	8 522

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

Склад іншої дебіторської заборгованості:

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Дебіторська заборгованість за наданими позиками фізичним особам	34 099	38 547
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на заборгованість по відсоткам	(8 232)	(8 094)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами	60	3
Інша дебіторська заборгованість (витрати майбутніх періодів)	232	233
Дебіторська заборгованість по іншим розрахункам	155	64
Всього інша дебіторська заборгованість	26 314	30 753

Позики, сумою понад 30 тис. грн., надані Компанією фізичним особам, станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2021 року, забезпечені порукою, або заставою, в залежності від суми та умов кредитів.

Інша дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю. У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за наданими кредитами фізичним особам відображається за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки по позикам, наданих клієнтам, за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року:

	2021	2020
На 1 січня	8 232	6 887
Формування резерву	(138)	1 345
Списання активів	0	0
На 31 грудня	8 094	8 232

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року:

	2021	2020
На 1 січня	37 681	42 116
Надходження коштів	47 997	53 542
Видача коштів	57 385	49 107
Списання активів	0	0
На 31 грудня	47 069	37 681

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140)

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих процентних доходів за позиками, наданими клієнтам і представлена наступним чином:

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів обліковується за амортизованою вартістю.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки під дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по позиках, наданих клієнтам, за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року:

	2021	2020
На 1 січня	2 550	2 390
Формування резерву	51	160
Списання активів	0	0
На 31 грудня	2 601	2 550

6.4 Грошові кошти

Грошові кошти станом на 31.12.2021 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Поточні фінансові інвестиції	5 089	0
Готівка в касі	1	53
Рахунки в банках	3 202	628
Нарахований резерв під очікувані збитки на залишки коштів	(5)	(1)
Банківські депозити поточні	31 949	22 581
Нарахований резерв під очікувані збитки на залишки коштів	(11)	(4)
Всього грошові кошти	35 136	23 257

На звітну дату в обліку Товариства частина грошових коштів значиться на депозитних рахунках в національній валюті в сумі 6 214 тис. грн., в тому числі:

№	Установа банку	Дата повернення	% ставка	сума, грн.
1	ПроКредит, Київ	До запитання	6,0	8 227,83
2	ПроКредит, Київ	31.03.2022	7,0	4 360 000,00
3	Украбіанський, Київ	До запитання	0,01	1 100 146,06
4	Укргазбанк, Нова Каховка	12.01.2022	6,5	700 000,00
5	Украбіанський, Запоріжжя	До запитання	0,01	34 214,07
6	Украбіанський, Нікополь	До запитання	0,01	11 251,18
				6 213 839,14

На депозитних рахунках в іноземній валюті в сумі 16 367 тис. грн., в тому числі:

№	Установа банку	Дата договору	Дата повернення	Сума, USD	Сума, грн.	% ставка
1	ПроКредит, Київ	19.10.2021	17.01.2022	115 000,00	3 136 993,00	0,01
2	ПроКредит, Київ	19.10.2021	17.01.2022	120 000,00	3 273 384,00	0,01
3	ПроКредит, Київ	30.12.2021	31.03.2022	75 000,00	2 045 865,00	0,01
4	Кредобанк, Київ	31.03.2021	31.03.2022	145 000,00	3 955 339,00	1,0
5	Кредобанк, Київ	06.04.2021	06.01.2022	145 000,00	3 955 339,00	0,80
	ВСЬОГО:			600 000,00	16 366 920,00	

Усі депозити є короткостроковими (строк повернення до 3-х місяців). Середня % ставка 0,37. Компанія не мала обмежень впродовж 2021 та 2020 роках на використання грошових коштів.

6.5 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2021	тис. грн.
Кредиторська заборгованість за довгостроковим кредитом	7 069	0	
Довгострокова заборгованість по активу з права користування	710	0	
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов`язаннями	521	659	
Кредиторська заборгованість за роботи, послуги	103	32	
Розрахунки з бюджетом	0	0	
Одержані аванси	1 080	278	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0	2 575	
Заробітна плата та соціальні внески	69	0	
Поточні забезпечення (резерв відпусток, інші резерви)	940	938	
Інша поточна заборгованість	0	0	
Всього кредиторська заборгованість	10 492	4 482	

Поточні забезпечення станом на 31.12.2021 р. становлять 938 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток 738 тис. грн., забезпечення витрат на проведення річного аудиту 200 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками по кредитам та позикам обліковується за амортизованою вартістю.

6.6 Статутний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті. В звітному році вносилися зміни до розміру статутного капіталу Товариства. Так, станом на 31 грудня 2020 року розмір статутного капіталу складав – 70 507 тис. грн.

Відповідно до Заяви про Рішення Благодійної організації «Фонд підтримки малого бізнесу «Надія України» від 17.12.2021 про вихід зі складу учасників ТОВ «Фінансова компанія «Надія України», було прийнято рішення про виплату частки в розмірі 2 575 000,00 грн.

Відповідно до Протоколу № 163 від 22 грудня 2021 року учасниками загальних зборів було прийнято рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу на 2 045 221,01 грн., що за домовленістю дорівнює 75 027 дол. США. Нова редакція Статуту товариства зареєстрована приватним нотаріусом № 1000651070151010068 від 24.12.2021 р.

Таким чином, станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований капітал складав суму – 69 977 тис. грн. Учасники Товариства станом на 31.12.21 р. визначені наступним чином:

Структура капіталу	31.12.2021 р.	
	сума, грн.	Відс.
Місцевий фонд підтримки малого бізнесу «Надія України».	5 645 000,00	8,07
Хоуп Едвансмент, Інк.	34 666 773,02	49,54
Хоуп Интернешнл	16 771 259,28	23,96
ТОВ «Дігніті Білдерз»	6 779 388,93	9,69
«Туморроу Клабз Интернешнл, Інк»	6 114 670,14	8,74
Разом	69 977 091,37	100

Станом на 31.12.2021 частка, що належить до повернення учаснику Благодійній організації «Фонд підтримки малого бізнесу «Надія України» становить 2 575,0 тис. грн.

На звітну дату статутний фонд сплачений в повному обсязі.

Заборгованість по внескам до статутного фонду між учасниками була визначена в валютному еквіваленті – доларах США. В зв'язку з нестабільною ситуацією на валютному ринку України в минулих роках в обліку виникла курсова різниця між сумою заборгованості по внескам учасників на дату затвердження Статуту Товариства та на дату сплати заборгованості в сумі – 1302,0 тис. грн. В звітному році курсова різниця збільшилась на 1 117,91 грн. і станом на 31.12.2021 р. склала 1303,0 тис. грн. Відповідно до вимог МСФЗ № 32 курсова різниця була віднесена на збільшення додаткового капіталу: стаття «Накопичені курсові різниці».

6.7 Резервні та інші фонди

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Накопичені курсові різниці	1302	1303
Резервний капітал	304	304
Всього	1 606	1 607

Додатковий капітал збільшився в звітному році на 1 тис. грн. через різницю в курсах НБУ на момент реєстрації Статуту та на дату отримання Внеску.

Небанківська фінансова установа повинна на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог щодо фінансового стану, а саме перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом, який має бути на рівні не менше 3 млн. грн. Компанія протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ від 24.12.2021 № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (зі змінами).

6.8. Податок на прибуток

Нарахування податку на прибуток визначалися у відповідності з вимогами податкового законодавства України.

Показник	2020 рік	2021 рік	тис. грн.
Податок на прибуток за ставкою 18%	43	0	

Діяльність Товариства в 2021 році - збиткова.

Збитки за 2021 рік становлять 768 тис. грн.

6.9 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати

Дохід від здійснення основної діяльності

Основний дохід Товариство отримувало від нарахування відсотків по наданим кредитам фізичним особам:

Показник	2020 рік	2021 рік
Чистий дохід від надання послуг (нараховані відсотки за користування кредитом)	16 640	16 979

Інші операційні доходи

Показник	2020 рік	2021 рік
Дохід від реалізації іноземної валюти	0	0
Дохід від курсових різниць	1 100	0
Дохід від отриманих штрафів , пені	69	67
Перегляд суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки	0	86
Перегляд суми нарахованого резерву під збитки (втрату) коштів на банківських рахунках	0	11
Відшкодування раніше списаних активів	63	48
Дохід від знижки по оренді офісів (через Covid-19)	47	6
Дохід від списання кредиторської заборгованості	8	60
Разом:	1 287	278

Адміністративні витрати

Показник	2020 рік	2021 рік
Нарахована заробітна плата	7 179	7 616
Нараховані зобов'язання по податкам на заробітну плату	1 610	1 678
Запаси та витратні матеріали	171	269
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	403	395
Податки та отримані послуги, МНМА, оренда	3 146	3 272
Разом:	12 509	13 230

Витрати на збут

Показник	2020 рік	2021 рік
Нарахована заробітна плата	2 915	2 648
Нараховані зобов'язання по податкам на заробітну плату	646	607
Запаси та витратні матеріали	147	138
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	70	81
Отримані послуги, МНМА, оренда	996	1 226
Разом:	4 774	4 700

Інші операційні витрати

Показник	2020 рік	2021 рік
Перегляд суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки	1 504	0
Резерв під збитки (втрату) коштів на банківських рахунках	7	0
Витрати по курсовим різницям	0	378
Витрати по визнаним штрафам	0	1
Інші витрати	119	176
Всього інші операційні витрати	1 630	555

Фінансові доходи та витрати

Показник	2020 рік	2021 рік
Відсотки отримані по депозитним рахункам	1 564	675
Амортизація дисконту	0	0
Всього інші фінансові доходи	1 564	675

Інші доходи та витрати

Показник	2020 рік	2021 рік
Дохід від реалізації необоротних активів	0	2
Інше	0	0
Всього інші доходи	1 564	2

6.10 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16 385	15 647
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	63	67
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	53 542	47 996
Інші надходження в тому числі:	3095	1 426	1 174
- надходження відсотків по банківським рахункам		1 395	599
- надходження від переоцінки валюти		25	559
- повернення (відшкодування) судових витрат		6	16
Всього надходжень від операційної діяльності		71 416	64 884

Витрачання на операційну діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	2 281	2 940

Витрачання на оплату праці	3105	7 707	8 580
Відрахування на соціальні заходи	3110	2 208	2 243
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	2 167	2 115
Витрачання на оплату авансів	3135	452	530
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	49 107	57 385
Інші витрачання в тому числі:	3190	927	2 415
- витрачання на матеріальну допомогу працівникам		118	166
- витрачання на мед. страхування працівників		-	301
- витрачання від переоцінки валюти		-	1 093
- банківські витрати (комісії)		809	855
Разом витрачань		64 849	76 208

Витрачання в результаті інвестиційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	262	0
Разом витрачань		262	0

Надходження коштів у результаті фінансової діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Надходження власного капіталу	3300	1 714	2 046
Отримання позик	3305	6 140	0
Інші надходження	3340	0	5 089
Всього надходжень від фінансової діяльності		7 854	7 135

Витрачання на фінансову діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2020 рік	2021 рік
Витрачання на сплату відсотків	3360	252	66
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	632	703
Інші платежі	3390	5 089	0

6.11 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

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

По графі 3 відображено збільшення статутного капіталу Товариства в **2021 році** в сумі 2 045 тис. грн. та вилучення частки капіталу в сумі 2 575 тис. грн. Разом змін на (530) тис. грн.

По графі 5 відображено збільшення додаткового капіталу на 1 тис. грн. за рахунок курсових різниць.

По графі 7 відображено розподіл прибутку Товариства у 2021 році: непокритий збиток Товариства у 2021 році склав 768 тис. грн.

По графі 3 відображено збільшення статутного капіталу Товариства в **2020 році** в сумі 1 715 тис. грн.

По графі 5 відображено зменшення додаткового капіталу на 1 тис. грн. за рахунок курсових різниць.

По графі 6 відображено збільшення резервного капіталу на 10 тис. грн. за рахунок розподілу прибутку Товариства.

По графі 7 відображено розподіл прибутку Товариства у 2020 році: чистий прибуток Товариства у 2020 році склав 198 тис. грн., відрахування в резервний капітал склали 10 тис. грн.

7. Умовні зобов'язання

Судові позови. У зв'язку з ризиковим видом діяльності Товариство постійно подає позови до фізичних осіб відносно стягнення заборгованості за несплаченими кредитами. В частині несплачених боргів на Товаристві сформовані резерви, тому ризики забезпечені резервами.

Юридичний департамет постійно аналізує, своєчасно надає інформацію щодо судових позовів та оцінює ступінь ймовірності програшів в суді та відтоку грошей у разі неповернення кредитів. На базі вказаної інформації керівництво Товариства ухвалює рішення стосовно необхідності формувати додаткові резерви.

До Товариства в звітному періоді не подавались позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Протягом 2021 року Товариством було подано 17 позовів по стягненню заборгованості за несплаченими кредитами на загальну суму 1 336 тис. грн.

8. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами, що володіють часткою понад 10% у статутному капіталі ТОВ «ФК «Надія України» за 2021 рік були:

- Хоуп Едвансмент, Інк., управління яким здійснюється Президентом Пітером Гріром, частка у статутному капіталі 49,54 %.
- Хоуп Інтернешл, управління яким здійснюється Президентом та Головним виконавчим директором Пітером Гріром, частка у статутному капіталі 23,96 %.

Кінцевим бенефіціаром обох компаній (Хоуп Едвансмент, Інк. и Хоуп Інтернешл), які в сумі володіють 73,50% статутного капіталу Товариства, є фізична особа Джефри Клейтон Ратт, США.

Пов'язаними особами також є подружжя Марти Пол Лютер и Марти Синтия Роуз, які сумісно володіють 16,81% в статутному капіталі Товариства (здійснюють контроль над Товариством через компанії Туморроу Клабз Интернешнл, Інк. – 8,74% і МФПМБ «Надія України» – 8,07%).

Пов'язаною стороною також є Глобальний Інвестиційний Фонд Хоуп LLC.

Протягом 2021 року операції з пов'язаними сторонами здійснювалися у частині змін часток у статутному капіталі Товариства. Інформація про зміни наведена нижче:

Протокол	Пов'язана особа (засновник)	Рішення	Сума, \$	Сума, грн.	Дата сплати на рахунок Товариства
№163 від 22.12.2021 р.	Хоуп Едвансмент, Інк	Збільшення внеску до СК	75 027	2 045 221,01	22.12.2021

У 2020 році Компанією отримано кредит у доларах США від Глобального Інвестиційного Фонду Хоуп LLC на суму 250 тис.дол.США. Термін погашення 31.12.2022 р., відсоткова ставка по кредиту 5 % (з грудня 2020 р.). Засновником та єдиним членом Глобального Інвестиційного Фонду Хоуп LLC є Хоуп Едвансмент, Інк., директором якого є Пітер Грір. Кредит було досрочно погашено 16.03.2021.

Пов'язаними особами відповідно до норм МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» також є управлінський персонал Товариства (3 чол.). Протягом 2021 року операції з членами провідного управлінського персоналу здійснювались лише в частині виплати заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці. Виплата управлінському персоналу заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці за 2021 рік, склала 1 926 725,00 грн.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в звітному 2021 році Товариство не здійснювало.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду,

	Найменування статті	Найбільші учасники товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього
Станом на 31.12.2020 року					
Дебіторська заборгованість	-	0	-	-	0
Кредиторська заборгованість	0	0	-	-	0
Кредиторська заборгованість за довгостроковим кредитом	7 069	-	-	-	7069
Станом на 31.12.2021 року					
Дебіторська заборгованість	0	0	-	-	0
Кредиторська заборгованість за довгостроковим кредитом	0	0	-	-	0

Операції за коштами клієнтів – пов'язаними сторонами (як фізичними, так і юридичними особами), здійснені на загальних підставах.

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2020				2021			
	Залишок на початок звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2020				2021		
	Залишок на початок звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.
Компенсація провідному управлінському персоналу, в т.ч. єдиний соціальний внесок	-4	2 176	2 172	0	2 351	2 351	0

9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Компанія визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Компанія, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Компанія в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний ризик, ризик бізнес-процесу, ризик шахрайства, кадровий ризик, стратегічний ризик, зовнішній ризик. Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про систему управління ризиками», затвердженими Наказом по Товариству.

Кредитний ризик являє собою поточний чи майбутній ризик збитків, що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Товариства, що виникають в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою із професійним учасником ринку цінних паперів.

Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженими особами фінансової Компанії. Зокрема, уповноважені особи здійснюють контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається кожного місяця. Уповноважені особи звітують про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями перед Компанією в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Дата звіту	Вид заборгованості	Заборгованість по термінам погашення, грн.		
		до 12 міс-в	від 12-ти міс-в	разом:
31.12.2020	Заборгованість по кредитам	34 098 541,00	3 582 069,77	37 680 610,77
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-8 231 604,46		-8 231 604,46
	Чиста сума заборгованості	25 866 936,54	3 582 069,77	29 449 006,31
	Заборгованість по відсоткам	2 977 679,05		2 977 679,05
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-2 549 607,65		-2 549 607,65
	Чиста сума заборгованості	428 071,40	0,00	428 071,40
31.12.2021	Заборгованість по кредитам	38 547 279,36	8 522 224,43	47 069 503,79
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-8 093 770,19		-8 093 770,19
	Чиста сума заборгованості	30 453 509,17	8 522 224,43	38 975 733,60
	Заборгованість по відсоткам	4 314 464,92		4 314 464,92
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-2 601 638,78		-2 601 638,78

Дата звіту	Вид заборгованості	Заборгованість по термінам погашення, грн.		
		до 12 міс-в	від 12-ти міс-в	разом:
	Чиста сума заборгованості	1 712 826,14	0,00	1 712 826,14

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

З метою управління ризиком ліквідності Компанія здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Для управління ризиком ліквідності Компанія застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів належать граничні процентні ставки за активними операціями та операціями залучення коштів для забезпечення діяльності з видачі кредитів. До адміністративних інструментів належать внутрішні ліміти щодо обмеження окремих видів операцій. Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою керівництва Компанії.

Завданням керівництва Компанії є організація комплексної системи управління активами та пасивами шляхом здійснення нагляду та управління різними видами ризику, визначення політики щодо лімітів і нормативів, планування і контролю за використанням коштів Компанії. Керівництво Компанії виконує функції аналізу діяльності та визначає політику процесу управління активами та пасивами згідно зі стратегічними цілями і пріоритетами розвитку Компанії.

Валютний ризик – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення у компанії збитків внаслідок зміни ринкової вартості її активів та пасивів.

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику.

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Товариство розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості монетарних статей до можливої зміни валютних курсів.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність.

Процентний ризик виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначенням строком погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним строком погашення.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чисті процентні доходи будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, що приносять процентні доходи, і зобов'язань, по яких нараховуються процентні витрати.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних

ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, де зазначається нова процентна ставка.

Компанія не має фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або привести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може керувати такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

Робота служби внутрішнього аудиту.

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про організацію та проведення внутрішнього аудиту в кредитній установі ТОВ «Фінансова компанія «Надія України», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 1-ва від 04 січня 2012 року).

На підставі Протоколу зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Надія України» № 1-ва від 04 січня 2012 року було прийнято рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту з заочченням до його складу 3 осіб за посадами: начальник відділу внутрішнього аудиту – 1 особа, спеціаліст з фінансово-економічної безпеки – 1 особа, провідний спеціаліст з фінансово-економічної безпеки – 1 особа. Протоколом № 9-ва від 16 грудня 2014 року зазначене Положення було викладено в новій редакції, враховуючи вимоги «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772. Фактично, станом на 31.12.2021 року на підприємстві працюють 2 внутрішніх аудитора. Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Товариства – це структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) компанії, підпорядковується вищому органу управління Загальним Зборам Учасників та звітує перед ними. Відділ внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП та НБУ.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2021 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії. Результати перевірки за 2021 рік відображені в Звіті внутрішнього аудиту від 16.02.2022 року.

10. Події після дати балансу

Відповідно до зasad, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – Суттєвою подією після складання звіту є початок повномасштабного військового вторгнення російської федерації в Україну 24 лютого 2022 року. Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022 на всій території України було введено воєнний стан.

Враховуючи, що запровадження воєнного стану відбулося вперше в історії України, а воєнна агресія тривала протягом усього 2022 року, неможливо передбачити подальший розвиток та тривалість воєнних подій та оцінити в повній мірі їхній вплив. Знищення інфраструктури, будинків, мирного населення вже завдало руйнівного впливу на всі сфери життя країни.

Тимчасова окупація території, на якій розташовані відділення Товариства, а саме: Мелітопольське, Кам'янсько-Дніпровське відділення та Таврійська філія (м. Нова Каховка); на території, де ведуться бойові дії, розташовані – Запорізька філія (м. Запоріжжя), Дніпровська філія (м. Нікополь), суттєво вплинули на стан бізнесу Товариства та його операційну діяльність. Підрахувати, скільки точно втратило Товариство через окупацію, неможливо. За попередніми розрахунками лише в 2022 році Товариство через окупацію та бойові дії недоотримало доходу на суму 13 830 тис. грн.

Переважна частина клієнтів Мелітопольського, Кам'янсько-Дніпровського відділень та Таврійської філії – аграрії, які потребують кредитних коштів у сезон розгортання сільськогосподарських робіт, а саме – з грудня по березень. Таким чином, перед початком повномасштабного вторгнення кредитний портфель Товариства досяг найвищої позначки за останні 3 роки, а концентрація портфеля у трьох вищезгаданих відокремлених підрозділах складала близько 60%, що значно підвищило ризик втрати активів. Резерв під очікувані кредитні збитки станом на дату випуску звітності по постраждалим відділенням збільшився на 2 062 тис. грн. порівняно з довоєнним періодом.

З метою зменшення тиску на клієнтів та збереження комунікації з можливістю подальшого відновлення договірних відносин керівництвом Товариства було прийняте негайне рішення про надання кредитних канікул усім клієнтам без виключення на період 3 місяців. На цей період було також встановлено пільгову кредитну ставку 0.00001% річних. Операційну діяльність усіх відділень було призупинено. Це суттєво вплинуло на дохід Товариства від нарахування процентів по кредитам. За результатами 2022 року дохід зменшився на 16 554 тис. грн.

Працівники Товариства продовжували підтримувати щоденну комунікацію з клієнтами в телефонному режимі та за допомогою месенджерів, на сайті Товариства було розміщено повідомлення про режим роботи офісів Компанії та надання кредитних канікул. Лише невелика частина клієнтів змогла згодом евакууватися з тимчасово окупованих територій.

Після спливу 3 місяців було відновлено операційну діяльність Тернопільського, Виноградівського, Дрогобицького та Львівського відділень компанії. Загальними зборами було прийнято рішення про припинення діяльності Павлоградського та Хустського відділень.

У зв'язку з тривалою окупацією керівництвом Компанії було прийнято рішення про відтермінування платежів за кредитами на 1 рік та встановлення пільгової відсоткової ставки у розмірі 0.00001% річних у Мелітопольському, Кам'янсько-Дніпровському відділеннях та Таврійській філії, що суттєво вплинуло на дохідність портфеля цих підрозділів.

Із зростанням воєнної загрози наприкінці 2021 року, керівництво Товариства підготувало план евакуації працівників, і 24 лютого 2022 року більша частина працівників була евакуйована до західних областей, в тому числі з використанням автомобілів Компанії. Усіх співробітників було переведено на віддалений режим роботи. З травня 2022 року, з відновленням роботи деяких відокремлених підрозділів, частина працівників повернулась до звичного режиму роботу із дотриманням заходів безпеки у разі ракетної загрози. З рештою працівників здійснюється щодenna комунікація за допомогою мобільного зв'язку та корпоративних месенджерів, електронної пошти. Г'ять відділень Товариства зараз працюють за звичайним графіком, територіальне розташування – центральна та західна частина України. Два підрозділи, а саме Запорізька філія (м. Запоріжжя) і Дніпровська філія (м. Нікополь, Дніпропетровська обл.) працюють в прифронтових умовах в безпосередній близькості до зони бойових дій.

Працівникам надавалась і надається матеріальна допомога у зв'язку з переміщенням з місця постійного проживання. Протягом березня–грудня 2022 р. було виплачено 1 028 тис. грн. матеріальної допомоги працівникам, Протягом січня – травня 2023 р. – 292 тис. грн.

На сьогоднішній день співробітників на тимчасово окупованих територіях немає.

Доступ до бухгалтерської бази не переривався з 24.02.2022 р., відображення діяльності Товариства в бухобліку проводиться своєчасно.

У зв'язку з відновленням операційної діяльності на території України, де не ведуться активні бойові дії, та релокації багатьох бізнесів до цих регіонів, керівництво Товариства прийняло рішення про перегляд правил надання кредитів з метою розширення охоплення та створення сприятливих умов для відновлення економічної активності теперішніх та майбутніх клієнтів. Нові правила затверджено Наказом № 102 від 14.12.2022 р.

Незважаючи на умови, в яких Компанія продовжувала функціонувати у 2022 році, усі зобов'язання з орендної плати та комунальних платежів проводились своєчасно та в повному обсязі. Заробітна плата працівникам виплачувалась без затримок.

Станом на сьогодні, навіть враховуючи фактор невизначеності через продовження військової агресії з боку російської федерації, керівництво вважає, що ТОВ «Фінансова компанія «Надія України» зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Дата затвердження звіту 23.05.2023 року.

Генеральний директор



Копил А.М.

Головний бухгалтер

Сидоренко Л.Ф.

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>
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. Мазепи Івана, бу.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДНОВІДАЛЬНІСТЮ «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 аudit фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit 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-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Прокуцеровано, премарковано
45 (Сорок п'ять) кг

А. Гришко

М. А.

