



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"  
код ЄДРПОУ 31200292**

НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТИВ  
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»**

**щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ  
ЦЕНТР»**

**станом на 31 грудня 2022 року**

**Адресати: Національному банку України**

**Власникам та керівництву**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ  
ЦЕНТР»**

*Адреса місцезнаходження: Україна, 04070,  
місто Київ, вул. Волоська, будинок 55/57*

## **ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «АІЦ»), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «АІЦ» станом на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

## **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

За результатами перевірки фінансової звітності встановлено наступне: Згідно облікової політики Товариства, справедлива вартість поточних фінансових інвестицій повинна визначатися на основі проведеної оцінки незалежного експерта-оцінювача. Станом на 31.12.2022 року оцінка поточних фінансових інвестицій не була проведена, і відповідно у звітності зазначена балансова вартість інвестицій у сумі 46119 тис. грн. Фінансова звітність за 2022 рік затверджена керівництвом 22 лютого 2023 року. Висновок експерта про справедливу вартість поточних фінансових інвестицій складено 06.03.2023 року, згідно якого справедлива вартість повинна становити 46307 тис. грн. Коригування у сумі 118 тис. грн. у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 року не були проведені. Сума коригування є несуттєвою і становить 0,07% валоти балансу, визначення справедливої вартості не відповідає умовам облікової політики станом на 31.12.2022 року. У зв'язку з вище зазначеною інформацією, це є суттєвим, але не всеохоплюючим в цілому для фінансової звітності ТОВ «АІЦ», тому ми надаємо думку із застереженням.

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР» згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## **СУТТЕВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Як визначено у Примітках до фінансової звітності Товариства, фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі складною політичною та економічною ситуацією в країні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіscalьних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення.

Наразі можливо достовірно визначити, що суттєве зменшення надходжень від клієнтів Товариства в частині сплати відсотків за позиками суттєво вплинули на фінансовий стан Товариства, однак з 2023 року всі договірні стосунки відновлено та подальшого зменшення доходів від відсотків за позиками не прогнозується.

Судження управлінського персоналу Товариства щодо облікових оцінок через прямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, зумовлений російським вторгненням, який може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, збільшення неліквідних запасів тощо не змінилось, у разі того, що Товариство здійснює закупівлю запасів, товарів та інших ТМЦ виключно для власних потреб, а діяльність Товариства пов'язана виключно з доходом від отримання відсотків по займах та реалізації фінансових інвестицій.

Приймаючи до уваги те, що основні контрагенти Товариства змогли пристосуватись до роботи під час дії воєнного стану, судження управлінського персоналу Товариства щодо прийнятності використання

припущені про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022 року не змінилися. Станом на сьогодні не має сумнівів в безперервності діяльності Товариства.

У зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України, вторгненню озброєних формувань на територію України, прийняттям Указу Президента України №64/2022 про введення в Україні воєнного стану із 05 години 30 хвилини 24 лютого 2022 року господарська діяльність Товариства зазнала змін – від частини контрагентів були отримані листи з повідомлення про дію форс-мажорних обставин і неможливістю, у зв'язку з цим, своєчасно виконати свої зобов'язання. Водночас специфіка збройного конфлікту в Україні дозволила керівництву зробити висновки про можливість здійснення Товариством господарської діяльності. Керівництвом зроблені всі можливі заходи для унеможливлення впливу російської агресії на фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. У своїй господарській діяльності Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не пов'язане з особами, що перебувають під санкціями та не має дочірніх підприємств та активів в Росії та Білорусі.

Отже, військові події не привели до погіршення результатів діяльності Товариства та фінансового стану на стільки серйозно, щоб поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображеніх сум, які були б необхідні, якби Товариство була неспроможна продовжувати свою діяльність та реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **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 розглядались 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.

### **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛА ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВІЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як

основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям 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 значні недоліки системи 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

### **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

#### **Основні відомості про Товариство**

Таблиця 1

	ТОВАРИСТВО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР»	3	ОБМЕЖЕНОЮ
Повне найменування суб'єкта перевірки			
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ТОВ «АІЦ»		
Код ЄДРПОУ	39919041		
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	29.07.2015 (7 років 9 місяців)		

про державну реєстрацію, дата державної реєстрації	
Місцезнаходження:	Україна, 01042, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІВАНА КУДРІ, будинок 7, офіс 1
Види економічної діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний) 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал	Станом на 31.12.2022 року – 60 000 000,00 грн, станом на дату звіту – 63 000 000,00 грн. (Рішення 20/04-2023 від 20.04.2023 року)
Учасники	ІЩЕНКО КАТЕРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 03039, місто Київ, вул. Голосіївська, будинок 13-Б, квартира 453 Розмір внеску до статутного фонду: 60 000 000,00 грн. станом на 31.12.2022 року та 63 000 000,00 грн. станом на 20.04.2023 року Частка (%): 100,00%
Свідоцтва та ліцензії	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 24.11.2015 року серія ФК № 661. Ліцензії на провадження господарської діяльності і надання фінансових послуг(крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 888 від 04.04.2017 р.
Середня кількість працівників	10 осіб
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	ІЩЕНКО КАТЕРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА Директор, керівник КРАЙДМАН ЕЛЛІНА ЄВГЕНІВНА підписант (Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо, Подавати документи для державної реєстрації від імені юридичної особи)

### Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

#### Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 28 тис.грн., основні засоби у сумі 12 тис.грн. (первинна вартість становила 146 тис.грн., сума нарахованої амортизації – 134 тис.грн.) та відстрочені податкові активи у сумі 758 тис.грн.

У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 1 тис.грн., дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 18 171 тис.грн., за розрахунками з бюджетом – 1534 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість становить 218138 тис.грн. Інша поточна дебіторська заборгованість має короткостроковий термін погашення. Грошові кошти на рахунках у сумі 529 тис.грн.

Поточні фінансові інвестиції складаються з векселів та заборгованості, що планується продати і оцінюється за справедливою вартістю на підставі результатів проведеної експертної оцінки.

Таблиця 2

Найменування поточної фінансової інвестиції	Номінальна вартість	Вартість придбання	Справедлива вартість на 31.12.2021р.	Справедлива вартість на 31.12.2022р.
Боргове зобовязання згідно договору факторингу до Мусофранова О.В.	114	114	114	114
Вексель МПП «Аквадон» АА1258884, приданий з дисконтом та утримува-ний для продажу	1 000	990	990	990
Вексель МПП «Аквадон» АА1258884, приданий з дисконтом та утримува-ний для продажу	1 000	990	990	990
Заборгованість ТОВ "Бровари-Пластмас" по догово-вору Факторингу №Ф/10/ 2020-08 від 21.10.2020р.	7 590	9 000	7 590	7 590
Заборгованість ТОВ "Бровари-Пластмас" за дого-вором факторингу №Ф/03 /2021-12 від 02.03.2021р.	26 150	26 600	26 150	26 150
Заборгованість ТОВ "Бровари-Пластмас" за дого-вором факторингу Ф/01-/2021-10 від 18.01.2021р.	8 000	8 000	8 000	8 000
Заборгованість АТ Черкаський автобус за дого-вором факторингу №Ф/02 /2021-11 від 17.02.21	34 000	37 000	34 000	2 285
Заборгованість ТОВ "ФІН АКТИВ" за договором факторингу №Ф/12/2021-13 від 29.12.2021р.	272	272	272	-
<b>ВСЬОГО поточні фінансові інвестиції</b>			<b>78 106</b>	<b>46 119</b>

Станом на 31.12.2022 року оцінка поточних інвестицій не була проведена і відповідно інвестиції не були переоцінені, що є підставою для надання думки із застереженням.

Загальна вартість активів становить 285 290 тис. грн.

#### *Інформація щодо зобов'язань.*

Довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2022 року відсутні.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 211630 тис. грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 761 тис. грн. Поточні забезпечення становлять 121 тис. грн. Інші поточні зобов'язання становлять 210748 тис. грн.

#### *Розкриття інформації про доходи та витрати.*

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

#### *Визнання доходів за 2022 рік*

У 2022 році загальний дохід склав 7266 тис. грн. (доходи від реалізації послуг становили 6966 тис. грн. та інші фінансові доходи у сумі 300 тис. грн).

#### *Визнання витрат за 2022 рік*

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Загальні витрати Товариства в 2022 році складають 13694 тис. грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 3306 тис. грн., інших витрат у сумі 10388 тис. грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 6428 тис. грн.

#### **Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР».**

Станом на 31 грудня 2022 року Статутний капітал Товариства складає **60 000 000,00** грн. (Шістдесят мільйонів грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

ТОВ «АІЦ» зареєстровано 29.07.2015 року згідно рішення засновника від 28.07.2015 року. На момент реєстрації Товариства статутний капітал складав 5000000,00 грн. (П'ять мільйонів гривень 00 копійок). Единим засновником було ТОВ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД». Сплата статутного капіталу була здійснена 21.09.2015 року грошовими коштами шляхом зарахування на поточний рахунок (підтверджено банківською випискою) №2600811171201, відкритий в АТ «АРТЕМ-БАНК» на суму 5000000,00 грн.

16.05.2016 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 5000000,00 грн. до 10000000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок). Сплата додаткових внесків була здійснена грошовими коштами шляхом зарахування на поточний рахунок (що підтверджено виписками банку) №26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк», у тому числі:

- 18.08.2016 року на суму 900000,00 грн.;
- 19.08.2016 року на суму 900000,00 грн.;
- 22.08.2016 року на суму 900000,00 грн.;
- 23.08.2016 року на суму 900000,00 грн.;
- 26.08.2016 року на суму 1400000,00 грн.

15.09.2016 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 10000000,00 грн. до 20000000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок). 31.10.2016 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу до 60000000,00 грн. (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок). Та встановлений строк додаткового внесення вкладів учасниками до 30 жовтня 2017 року. Сплата додаткових внесків була здійснена грошовими коштами шляхом зарахування на поточні рахунки (що підтверджено банківськими виписками), у тому числі:

19.09.2016 року на поточний рахунок №26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 1800000,00 грн.;

23.09.2016 року на поточний рахунок №26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 1800000,00 грн.;

26.09.2016 року на поточний рахунок №26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 1399000,00 грн.;

30.09.2016 року на поточний рахунок №26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 500000,00 грн.;

24.10.2016 року на поточний рахунок №26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 500000,00 грн.;

21.11.2016 року на поточний рахунок №26504011621118, відкритий в ПАТ «МІБ» на суму 40000000,00 грн.;

17.08.2019 року на поточний рахунок №2265051261, відкритий в ПАТ «ПУМБ» на суму 2050000,00 грн.;

27.08.2019 року на поточний рахунок №2265051261, відкритий в ПАТ «ПУМБ» на суму 1000000,00 грн.;

06.12.2019 року на поточний рахунок №2265051261, відкритий в ПАТ «ПУМБ» на суму 951000,00 грн.;

21.12.2019 року державним реєстратором були зареєстровані зміни до відомостей про юридичну особу (ТОВ «АІЦ»), що не пов'язані зі змінами в установчих документах, а саме зміна складу або інформації про засновників – новим учасником Товариства стало ТОВ «БІЗНЕС БЮРО» (код ЄДРПОУ 43297395) згідно **Акту приймання-передачі корпоративних прав** від 20 грудня 2019 року.

08.11.2022 року згідно рішення №08/11-2022 від 08.11.2022 року було змінено учасника товариства та затверджено статут у новій редакції. Учасником Товариства з часткою володіння у розмірі 100% стала **Фізична особа – Іщенко Катерина Олександровна**.

Таким чином станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства у розмірі 60 000 000,00 грн. (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) сформований грошовими коштами у повному обсязі. Це

підтверджується первинними документами, звітами аудиторів за попередні періоди, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

### **Власний капітал**

Власний капітал ТОВ «АІЦ» станом на 31.12.2022 року складає 73660 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 60000 тис. грн., резервного капіталу у сумі 1179 тис. грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 12481 тис. грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру. Резервний капітал за результатами діяльності Товариства у 2022 році не поповнювався.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «АІЦ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2022 року відповідає вимогам п.п.2,3 п.160 та п. 162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІЦ»

Таблиця 3

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	1,32	1,34
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+ рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,32	0,22
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595+ рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	3,07	2,87
Коефіцієнт фінансової стійкості/платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0,5	0,25	0,26

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2022 р., як задовільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, і загальної ліквідності, рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії) нормативу. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про покращення результатів покриття зобов'язань власним капіталом та рівня фінансової стійкості.

### **Інформація про пов'язаних осіб**

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільніх власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Зв'язаними особами для Товариства є учасники Товариства та посадові особи Товариства, а саме: Громадянка України Іщенко Катерина Олександровна – кінцевий беніфіціарний власник, посадова особа - директор;

- Громадянка України Черненко Юлія Миколаївна – посадова особа, директор;
- Громадянка України Крицька Анастасія Юріївна – посадова особа, головний бухгалтер;
- Громадянка України Демснева Тетяна Станіславівна – посадова особа, головний бухгалтер
- МАЛЕ ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АКВАДОН» (код ЄДРПОУ 32797287) – спільний з Товариством кінцевий бенефіціарний власник
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРОВАРСЬКИЙ ЛОГІСТИЧНИЙ ЦЕНТР» (код ЄДРПОУ 41624013) – спільний з Товариством кінцевий бенефіціарний власник;
- Операції з пов'язаними особами розкриті у примітках до фінансової звітності. Інших операцій, які не розкриті чи виходять за межі господарської діяльності, не встановлено.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства є результатами оцінки поточних фінансових інвестицій, про які вказано в розділі «Основа для думки із застереженням». Оцінка було проведена 6 березня 2023 року. Сума коригування 118 тис. грн.

20 квітня 2023 року було прийнято рішення про затвердження збільшення статутного капіталу Товариства до 63 000 000,00 грн. Додаткові внески у розмірі 3 000 000,00 грн. були внесені на рахунок Товариства Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства є результатами оцінки поточних фінансових інвестицій, про які вказано в розділі «Основа для думки із застереженням». Оцінка було проведена 6 березня 2023 року. Сума коригування 118 тис. грн.

20 квітня 2023 року було прийнято рішення про затвердження збільшення статутного капіталу на 3 000 000,00 грн., до 63 000 000,00 грн. Грошові кошти вносилися згідно рішення №03/03-2023 від 03.03.2023 року наступним чином:

07.03.2023 року – 2000000,00 грн. на рахунок UA913225400000026509101016982 в АТ «КОМІНБАНК»;

10.03.2023 року – 450000,00 грн. на рахунок UA913225400000026509101016982 в АТ «КОМІНБАНК»;

30.03.2023 року – 400000,00 грн. на рахунок UA913225400000026509101016982 в АТ «КОМІНБАНК»;

20.03.2023 року – 150000,00 грн. на рахунок UA65334851000000000265051261 в АТ «ПУМБ».

Таким чином станом на 30.03.2023 року статутний капітал Товариства становив 63 000 000,00 грн., який був внесений у повному обсязі грошовими коштами учасників Товариства.

За запевненнями керівництва, інших подій після дати балансу не відбувалось.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальність за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати отримання фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

**Таблиця 4**

Позначення найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Гаєва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Саса Н.А. (номер в реєстрі 100392)

сайт	<a href="http://www.profaudit.in.ua">http://www.profaudit.in.ua</a>
------	---

**Основні відомості про умови договору на проведення перевірки**

- дата та номер договору на проведення	Договір №12-5/23 від 27.01.2023 року
- дата початку	27.01.2023 р.
- дата закінчення проведення перевірки	27.04.2023 р.

**Партнер завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора**

Лідер  
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: 27 квітня 2023 року

Н.А. Саса

І.В. Гаєва



Головне управління ДПС у м. Києві  
Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

68

ОТРИМАНО

Товариство з обмеженою відповідальністю "АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР"  
Печерський пайон ВХ №  
правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю  
загальні діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), на т.у.

КОДИ
2023 01 01
за ЄДРПОУ 39919041
за КАТОПІТ 1 UA80000000000624772
за КОПФГ 240
за КВЕД 64.99

кількість працівників 2 10

адреса вулиця Джона Маккейна, буд. 7, оф. 1, м. Київ, 01042, Україна

0951273273

кодифікація: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма

І, під час: показники якого наводяться в гривнях з копійками)

роботи позначку "V" у відповідній клітинці);

загальними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

загальними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
1. Активи	1000	51	28
2. Задолжість	1001	51	51
3. Амортизація	1002	-	23
4. Капітальні інвестиції	1005	-	-
5. Земельні	1010	35	12
6. Задолжість	1011	131	146
7. Недобробут	1012	96	134
8. Недобробут	1015	-	-
9. Задолжість інвестиційної недорухомості	1016	-	-
10. Недобробут недорухомості	1017	-	-
11. Біологічні активи	1020	-	-
12. Задолжість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
13. Амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
14. Фінансові інвестиції:			
15. Задолжість за методом участі в капіталі	1030	-	-
16. Годинні	1035	-	-
17. Задолжість залізничної заборгованості	1040	-	-
18. Амортизація активів	1045	758	758
19. Амортизація витрати	1050	-	-
20. Задолжість у дегратаціонованих страхових резервних фондах	1065	-	-
21. Амортизація	1090	-	-
22. Задолжість I	1095	844	798
II. Оборотні активи			
23. Амортизація	1100	1	1
24. Задолжість	1101	1	1
25. Амортизація	1102	-	-
26. Задолжість	1103	-	-
27. Амортизація	1104	-	-
28. Амортизація	1110	-	-
29. Амортизація	1115	-	-
30. Амортизація	1120	-	-
31. Задолжість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	20 313	18 171
32. Задолжість за розрахунками:			
33. Задолжість	1130	-	-
34. Задолжість за прибуток	1135	1 534	1 534
35. Задолжість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	1 534	1 534
36. Задолжість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	-	-
37. Задолжість залізничної заборгованості	1145	-	-
38. Задолжість земель	1155	225 032	218 138
39. Задолжість	1160	78 106	46 119
40. Задолжість	1165	360	529
41. Задолжість	1166	-	-
42. Задолжість	1167	360	529
43. Задолжість	1170	-	-
44. Задолжість у страхових резервах	1180	-	-
45. Задолжість зобов'язань	1181	-	-
46. Задолжість у резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
західних страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	325 346	284 492
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	326 190	285 290

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	60 000	60 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Дощітковий капітал	1410	-	-
експортний дохід	1411	-	-
заповнені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 179	1 179
Переподіленний прибуток (іспокритий збиток)	1420	18 909	12 481
Нематеріальний капітал	1425	( - )	( - )
Видучиний капітал	1430	( - )	( - )
Синди резерв	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	80 088	73 660
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Довгострокові податкові зобов'язання	1500	-	-
зобов'язання зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Пільгове фінансування	1525	-	-
Банкодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Інвестиційний фонд	1540	-	-
Резерв за наслагу джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Поточні кредити банків	1600	-	-
Інші видатки	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
поточними зобов'язаннями	1610	-	-
види, роботи, послуги	1615	1 017	761
заборгованість з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
заборгованість зі страхування	1625	-	-
заборгованість з оплати праці	1630	-	-
заборгованість кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
заборгованість кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
заборгованість кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
заборгованість кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	-	-
забезпечення	1660	121	121
інші набутких періодів	1665	-	-
заборгованість комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
заборгованість зобов'язання	1690	244 964	210 748
Усього за розділом III	1695	246 102	211 630
ІІІ. Зобов'язання, пов'язані з необоротними обліковими активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		-
	1900	326 190	285 290



Крицька А.Ю.

Бухгалтер

Інститути, адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Співдружество

Товариство з обмеженою відповідальністю "ІМПЕРІАЛІСТІК ГРНПО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР"

(найменування)

68

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

за 2022 р.

Дата (рік, місяць, число)

2023 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

39919041

вх. №

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

«Стаття

р.

Код рядка

За звітний період

За аналогічний період попереднього року

1

2

3

4

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

2000

6 966

18 588

Чисті зароблені страхові премії

2010

-

-

премії підписані, валова сума

2011

-

-

премії, передані у перестрахування

2012

-

-

змена резерву незароблених премій, валова сума

2013

-

-

змена частки перестраховиків у резерві незароблених

2014

-

-

премій

Собівартість реалізованої продукції

(товарів, робіт, послуг)

2050

()

()

Чисті понесені збитки за страховими виплатами

2070

-

-

Валовий:

збиток

2090

6 966

18 588

збиток

2095

()

()

Доход (збитки) від зміни у резервах довгострокових

2105

-

-

збитків

Доход (збитки) від зміни інших страхових резервів

2110

-

-

змена інших страхових резервів, валова сума

2111

-

-

змена частки перестраховиків в інших страхових резервах

2112

-

-

Інші оперативні доходи

2120

-

172

з позиції часу:

доход від зміни вартості активів, які оцінюються за

спеціальною вартістю

2121

-

-

доход від первісного визнання біологічних активів і

справедливої вартості

2122

-

-

доход від використання коштів, вивільнених від

перестрахування

2123

-

-

Менеджментні витрати

2130

()

3 306

на збут

2150

()

()

Інші оперативні витрати

2180

()

2 687

з позиції часу:

доход від зміни вартості активів, які оцінюються за

спеціальною вартістю

2181

-

-

доход від первісного визнання біологічних активів і

справедливої вартості

2182

-

-

Інший результат від операційної діяльності:

2190

3 660

12 945

збиток

2195

()

()

на підприємствах участі в капіталі

2200

-

-

Інші фінансові доходи

2220

300

53

Інші доходи

2240

-

2 532

з позиції часу:

доход від благотіволоцької допомоги

2241

-

-

Менеджментні витрати

2250

()

()

на підприємствах участі в капіталі

2255

()

()

Інші витрати

2270

()

10 388

(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті

2275

-

10 532

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	4 998
збиток	2295	( 6 428 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(31)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	4 967
збиток	2355	( 6 428 )	( - )

**ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Досягнення (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Досягнення (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопиченні курсові різниці	2410	-	-
Чиста іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Платок за прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	( 6 428 )	4 967

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	25
Витрати на оплату праці	2505	1 577	1 091
Відрахування на соціальні заходи	2510	336	224
Амортизація	2515	46	26
Інші операційні витрати	2520	1 343	4 449
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3 306</b>	<b>5 815</b>

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скориговані 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	-	-

Коротко:

Головний бухгалтер

Іщенко Катерина Олександровна

Крицька Анастасія Юріївна



68	Головне управління ДСУХ м. Києві Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 39 Рік 2022 р.	
	<b>ОТРИМАНО</b>	
Стаття ВХ. №	Код	За звітний період
1	2	3

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

		За аналогічний період попереднього року
		4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		
<b>Виджесння від:</b>		
Прибутку продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9 105
Повернення податків і зборів	3005	-
Головного податку на додану вартість	3006	-
Банкового 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 рахунках	3025	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-
Надходження від операційної оренди	3040	-
Надходження від отримання роялті, авторських відносин	3045	-
Надходження від страхових премій	3050	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 689
Інші надходження	3095	-
<b>Виджесння на оплату:</b>		
Витрат (робіт, послуг)	3100	( 1 615 ) ( 823 )
Витрати	3105	( 1 269 ) ( 838 )
Витрати на соціальні заходи	3110	( 336 ) ( 224 )
Витрати з податків і зборів	3115	( 309 ) ( 386 )
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - ) ( - )
на оплату зобов'язань з податку на додану	3117	( - ) ( - )
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - ) ( - )
на оплату авансів	3135	( - ) ( - )
Виджесння на оплату повернення авансів	3140	( - ) ( - )
на оплату цільових внесків	3145	( - ) ( - )
на оплату зобов'язань за страховими	3150	( - ) ( - )
на оплату фінансових установ на надання позик	3155	( 13 533 ) ( 41 654 )
Інший рух коштів від операційної діяльності	3190	( - ) ( 8 000 )
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>	3195	2 732
<b>Виджесння від реалізації:</b>		
інвестицій	3200	31 714
активів	3205	-
від отриманих:		
	3215	-
	3220	-
від деривативів	3225	-
від погашення позик	3230	-
від викупу дочірнього підприємства та	3235	-
іншої фінансової одиниці	3250	-
		5 910

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	( 43 332 )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та її господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-11 618	5 910
<b>ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Базового капіталу	3300	-	-
Оформлення позик	3305	9 050	6 200
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Надходження	3340	5	-
Оформлення на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	19 229
Оплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Оформлення на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Оформлення на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	( - )	( - )
Оформлення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Оформлення на виплати неконтрольованим часткам у підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші	3390	( - )	( - )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 055	-13 029
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	169	89
Зменшення коштів на початок року	3405	360	271
Зменшення валютних курсів на початок року	3410	-	-
Зменшення коштів на кінець року	3415	529	360

Іщенко Катерина Олександровна

Крицька Анастасія Юріївна

\_\_\_\_\_ бухгалтер



вх. № (найменування)

Звіт про власний капітал

« \_\_\_\_ » за Рік 2022 р.

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
на початок року	4000	60 000	-	-	1 179	18 909	-	-	80 088
	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
на кінець року	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
на початок року	4095	60 000	-	-	1 179	18 909	-	-	80 088
прибуток (збиток) за звітний рік	4100	-	-	-	-	(6 428)	-	-	(6 428)
	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне засвоєння	4225	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:								
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:								
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) підконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни у капіталі	4295	-	-	-	(6 428)	-	-	(6 428)
Залишок на кінець року	4900	60 000		1 179	12 481			73 660

Іщенко Катерина Олександрівна

Крицька Анастасія Юріївна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР»**

**фінансова звітність, складена відповідно до  
Міжнародних стандартів фінансової звітності  
станом на 31.12.2022р.**

Зміст розділу	Сторінка
<b>Інформація про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності</b>	3-4
<b>Інформація про фінансовий стан</b>	4
<b>Звіт про прибутки та збитки та про сукупні доходи</b>	5
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>	6
<b>Звіт про зміни у власному капіталі</b>	7
<b>Звітків до фінансової звітності</b>	8
<b>Інформація про Товариство</b>	8
<b>Основа для підготовки та складання, подання фінансової звітності та відповідальність МСФЗ</b>	8
<b>Основні (суттєві) положення про облікову політику</b>	11
Основа формування облікових політик. Зміни в облікових політиках,	11
Основні засоби	13
Нематеріальні активи	14
Знецінення активів	14
Запаси	14
Фінансові інструменти	15
Облік оплати праці працівників Товариства	21
Резерви, забезпечення майбутніх витрат і платежів	21
Оренда	21
Податки на прибуток	24
Визнання доходів та витрат	24
<b>Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання звітків за справедливою вартістю</b>	25
<b>Розкриття інформації (деталізація) щодо суттєвих статей фінансової звітності</b>	27
Основні засоби та нематеріальні активи	27
Непоточні фінансові інвестиції	27
Довгострокова дебіторська заборгованість	27
Відстрочені податкові активи	28
Поточна дебіторська заборгованість	28
Поточні фінансові інвестиції	28
Грошові кошти та їх еквіваленти	29
Власний капітал	29
Довгострокові зобов'язання	29
Поточні зобов'язання	29
Поточні забезпечення	30
Звіт про прибутки та збитки	30
Звіт про рух грошових коштів	31
Звіт про зміни у власному капіталі	31
<b>Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24</b>	31
<b>Політика управління ризиками</b>	32
<b>Використання капіталом</b>	34
<b>Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність</b>	34
<b>Період після звітного періоду</b>	34
<b>Додержання вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах стисненої інфляції»</b>	34
<b>Інформація за сегментами</b>	35
<b>Сезонний характер діяльності</b>	35

## ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР» (далі – Товариство, ТОВ «АІЦ») станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтovanих оцінок і припущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, провадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- викання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства за 2022 рік була затверджена 22 лютого 2023 року.

Почесний заступник

Директора

Почесний бухгалтер

Крайдман Е.Є.

Деменєва Т.С.



**ЗАВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН** станом на 31 грудня 2022 року

у тисячах українських гривень

АКТИВИ	Примітки	На 31 грудня 2021 року	На 31 грудня 2022 року
<b>Необоротні активи</b>			
матеріальні активи	5.1	51	28
первинна вартість		51	51
закінчена амортизація		-	23
Основні засоби	5.1	35	12
первинна вартість		131	146
закінчена амортизація		96	134
додаткові податкові активи	5.4	758	758
<b>Всього необоротних активів</b>		<b>798</b>	<b>844</b>
<b>Оборотні активи</b>			
запаси	5.5	1	1
дебіторська заборгованість (з нарахованих відсотків по зміям)	5.6	20 309	18 156
дебіторська заборгованість за виданими авансами	5.6	-	-
дебіторська заборгованість по податкам і зборам, у тому числі:		1534	1534
- з податку на прибуток		1 534	1534
поточна дебіторська заборгованість	5.6	225 032	218 138
поточні фінансові інвестиції для продажу	5.7	78 106	46 119
інші та їх еквіваленти	5.8, 5.13	360	529
витрати майбутніх періодів	5.14	4	15
<b>Всього оборотних активів</b>		<b>325 346</b>	<b>284 492</b>
<b>Всього активів</b>		<b>326 190</b>	<b>285 290</b>
ПАСИВИ		На 31 грудня 2021 року	На 31 грудня 2022 року
<b>Власний капітал</b>			
рівній капітал	5.8, 5.14	60 000	60 000
задовільнений капітал	5.8, 5.14	1 179	1 179
задовільнений прибуток	5.8, 5.14	18 909	12 481
<b>Всього власний капітал</b>		<b>80 088</b>	<b>73 660</b>
<b>Короткострокові зобов'язання</b>			
кредиторська заборгованість	5.10	1 017	761
задовільнення	5.11	121	121
короткострокові зобов'язання	5.10	244 964	210 748
<b>Всього короткострокові зобов'язання</b>		<b>246 102</b>	<b>211 630</b>
<b>Всього зобов'язань і власного капіталу</b>		<b>326 190</b>	<b>285 290</b>

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ** за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року  
у тисячах українських гривень

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Дохід від реалізації	5.12	18 588	6 966
Собівартість реалізації			
<b>Валовий прибуток</b>		<b>18 588</b>	<b>6 966</b>
Інші операційні доходи	5.12	172	-
Адміністративні витрати	5.12	(3 128)	(3 306)
Інші операційні витрати	5.12	(2 687)	(-)
Прибуток	5.12	12 945	3 660
Інші фінансові доходи	5.12	53	300
Інші доходи	5.12	2 532	-
Інші витрати	5.12	(10 532)	(10 388)
Фінансові витрати	5.12		
<b>Операційний прибуток</b>		<b>4 998</b>	<b>-</b>
<b>Операційний збиток</b>	5.12		(6 428)
Витрати з податку на прибуток	5.12	(31)	(31)
<b>Чистий прибуток</b>	5.12	<b>4 967</b>	<b>-</b>
<b>Збиток</b>	5.12	-	(6 428)

**ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ** за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

у тисячах українських гривень

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
<b>Чистий прибуток</b>		-	-
Інший сукупний дохід/(збиток)		-	-
Сплаті, які не можна рекласифіковати у подальшому на прибуток або збиток, за вирахуванням податку на прибуток		-	-
Сплаті, які можна рекласифіковати у подальшому на прибуток або збиток, за вирахуванням податку на прибуток		-	-
<b>ВСЬОГО сукупних доходів за рік</b>		<b>4 967</b>	<b>(6 428)</b>

**ЗЕРПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
 у тисячах українських гривень

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
<b>Гроші коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Видобження грошових коштів від:</b>			
— продажу товарів та надання послуг		16 006	9 105
— отримання авансів		-	-
— видобження від відсотків за залишками коштів на заліжних рахунках			
— видобження фінансових установ від повернення		43 122	10 689
<b>Використання грошових коштів на оплату:</b>			
— зарплати (робіт, послуг)		(823)	(1 615)
— податків		(838)	(1 269)
— видобувань на соціальні заходи		(224)	(336)
— видобувань з податку на прибуток		-	-
— видобувань з інших податків і зборів		(386)	(309)
— видобування авансів постачальникам		-	-
— видобування авансів покупцям			
— видобування фінансових установ на надання позик		(49 654)	(13 533)
— видобування витрачання	5.13	-	-
<b>ГРОШОВІ КОШТИ, ОТРИМАНІ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		7 208	2 732
<b>Гроші коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
— видобування від реалізації фінансових інвестицій		-	
— видобування від погашення позик		(5 910)	(5 910)
— видобування на придбання:		-	-
— видобування від інвестицій		-	-
— видобування від інших активів		-	-
— видобування на надання позик			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ, ВИКОРИСТАНІ В ІНВЕСТИЦІЙНІЙ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		5 910	-
<b>Гроші коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
— видобування власного капіталу		-	-
— видобування позик		6 200	9 050
— видобування позик		(19 229)	(-)
— видобування вкладень		-	5
— видобування вкладок		-	-
<b>ГРОШОВІ КОШТИ, ВИКОРИСТАНІ В ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		-13 029	9 055
<b>ГІДЕ ЗМЕНШЕННЯ)/ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ</b>		89	169
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА СТАТОК РОКУ</b>		271	360
<b>ГРОШОВІ ВАЛЮТНІ КУРСІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ</b>		-	-
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА СКІЛЬ РОКУ</b>		360	529

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
 у тисячах українських гривень

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	<b>ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>
<b>ЗАЛИШОК СТАНОМ НА 01 СІЧНЯ 2021 РОКУ</b>	60 000	1 179	13 942	-	<b>75 121</b>
Демаркування попередніх періодів	-	-	-	-	-
<b>СКОРИГОВАНИЙ ЗАЛИШОК СТАНОМ НА 01 СІЧНЯ 2021 РОКУ</b>	60 000	1 179	13 942	-	<b>75 121</b>
Прибуток/збиток за звітний період	-	-	4 967	-	4 967
Відрахування до заслуженого капіталу	-	-	-	-	-
<b>ЗАЛИШОК СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ</b>	60 000	1 179	18 909	-	<b>80 088</b>
Прибуток за звітний період	-	-	(6 428)	-	(6 428)
<b>ЗАЛИШОК СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ</b>	60 000	1 179	12 481	-	<b>73 660</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ЗА 2022 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2022 РОКУ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР»**

**КОД ЄДРПОУ 39919041**

**(надалі – Товариство, ТОВ «АІЩ»)**

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО**

Товариство є зареєстрованим у 2015 році товариством з обмеженою відповідальністю, що веде свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — професійна діяльність на ринку фінансових послуг.

Дата та номер державної реєстрації: Зареєстровано 29.07.2015 року, номер запису: 1 069 034847. В звітному періоді вносилися зміни до статуту, а саме – з ланцга власників було змінено ТОВ «Бізнес Бюро». Змін кінцевого беніфіціарного власника не відбулося. Ним є Іщенко Катерина Олександровна (100%).

Товариство здійснює свою діяльність на підставі:

- **Закону України про реєстрацію фінансової установи:** від 24.11.2015 року серія ФК № 661.
- **Закону України про державну реєстрацію та ведення державного реєстру компаній та індивідуальних підприємств:** від 27.07.2010 року № 1042, з оголошенням від 29.07.2010 року.
- **Закону України про провадження господарської діяльності і надання фінансових послуг(крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 888 від 04.04.2017 р.**

Місце находження компанії: 01042, м.Київ, ВУЛИЦЯ ІВАНА КУДРІ, будинок 7, офіс 1  
Система власності – приватна.

Валютною звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022р. складала 10 осіб.

Учасники товариства:	31.12.2021	31.12.2022
	%	%
Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС БЮРО»	100,0	0
Іщенко Катерина Олександровна	0	100,0
Всього	100,0	100,0

Фінансову звітність за 2022 рік, який скінчився 31.12.2022 року, було підготовлено згідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі правил, за якими за первинною вартістю придбання, за винятком фінансових інструментів, визнаних за первинною вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків. Ці положення та політики застосовувалися послідовно по відношенню до усіх періодів представлених у звіті.

## **ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ТА СКЛАДАННЯ, ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ЗВІТНІСТЬ МСФЗ.**

Фінансова звітність станом на 31.12.2022 року складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), у редакції, затвердженою Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та вимог щодо звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

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

Товариство не має намірі ліквідуватися або припиняти діяльність, невизначеності щодо цього можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безпреривній основі немає.

Вихідчі з вищевикладеного, керівництво вважає обґрутованим складання цієї звітності на основі припущення, що товариство є організацією, здатною зберегти свою діяльність на безпреривній основі.

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) повний комплект звітності включає:

- Звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;
- Порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду.

Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою формою.

Основні дозволено використовувати інші назви звітів, ніж ті, що використовуються у звітності, якщо вони відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконало оцінку активів у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції економічного функціонування та дотримання тих самих облікових політик.

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

Перерахунок іноземної валюти. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті переведуються у функціональну валюту Товариства за офіційним обмінним курсом НБУ на дату збору звітності. Прибуток і збитки, що виникають в результаті розрахунків за операціями з іноземною валютою і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Товариства за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку. Немонетарні статті, включаючи інвестиції в інструменти капіталу, не переводяться згідно курсу на кінець року.

Дана фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі історичної вартості, за винятком окремих фінансових інструментів, які вираховані за справедливою вартістю. Далі приводиться розкриття основних положень облікової політики, на основі яких готовалася дана фінансова звітність. Положення облікової політики послідовно застосовувалися по відношенню до всіх представлених в звітності періодів, за винятком спеціально обумовлених випадків.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах *достовірності, доречності, вірогідності і порівнянності*. Інформація також має сприяти *підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому*.

### **Основними принципами подання фінансової звітності є:**

**Достовірне подання** – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає *впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі звітності*. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

**Безперервність** – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. У час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства здійснювати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриває інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця зазначеного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

**Нарахування** – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух коштів) за принципом нарахування.

**Суттєвість і об'єднання у групи** – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути здійснений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо з них окремо є несуттєвими.

**Згортання** – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або доход і витрати, якщо цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

**Порівняльна інформація** – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

**Послідовність подання** – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

- a) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта зобов'язання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація буде більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових методів МСБО 8;
- b) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

### **Прийняття нових та переглянуті стандарти**

До 1 січня 2022 зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов’язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 41 «Сільське господарство»;
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСФЗ 16 «Оренда»
- Щорічні вдосконалення МСФЗ.

І січня 2023 року заплановано введення в дію наступні зміни та доповнення до чинних міжнародних стандартів фінансової звітності

- МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках)
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 1/2013 “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та зважуваннях” – Визначення облікових оцінок.

#### **МСБО 16 «Основні засоби» зазнали змін в частині визначення откремих елементів вартості основних засобів**

У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють відбираєти із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробляли до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ. Натомість компанія може таку виручку від продажу та відповідні витрати у складі прибутку чи збитку.

Елементів собівартості об'єкта ОЗ — будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для використання у спосіб, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат.

#### **МСБО 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи» Зміни пов'язані із змінами обліку так званих обтяжливих договорів**

У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання контрактів/договорів.

Договором є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним гарантуватимуть економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором

~~в МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення~~  
~~акту, які є найменшою з двох величин:~~  
~~витрати на виконання договору;~~

~~сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.~~

~~МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:~~  
~~задаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали та роботу праці);~~

~~розділені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, залежна частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього та інших договорів).~~

~~Також Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий період (§ 69 МСБО 37).~~

#### **• 033 «Об'єднання бізнесу»**

~~У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової залежності (КО). У більшості стандартів посилення на старі КО замінили посиленнями на новий стандарт, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО може привести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання збитку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.~~  
У 2020-го Рада з МСБО:

~~замінила посилення на нові КО і в МСФЗ 3;~~  
~~додала змогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37.~~  
~~Це передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій.~~  
МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесів. Зауважимо, що в МСФЗ 3 раніше забороняв визнавати умовні активи, що їх придбали внаслідок об'єднання бізнесів. Проте Рада з МСБО додала чіткості формулюванню заборони. Тепер не виникне сумніву у правильного розуміння, ніби заміна посилення на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об'єднання бізнесів.

#### **• 034 «Фінансові інструменти» та припинення визнання фінзобов'язань**

~~змін. МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво зміненими умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення попереднього фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну частину умов фінзобов'язання, що існує, або його частини.~~  
~~Це роз'яснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», встановлений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового обов'язку.~~

~~1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, або отримання яких здійснювалися між цим позичальником та відповідним кредитором, а не комісійну винагороду, отриману позичальником чи кредитором від імені один~~

Щодо змін до МСБО, які сталися до звітного періоду, то їх можна коротко представити

як також:

### Зміни до МСФЗ 16

Практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;

буль-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);

не має суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у звітності.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо залізничного прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Інформація про фінансові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову політику у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділялася питанням, що виникають під час заміни базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Підсумок Етапу - заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року.

У зв'язку з Реформою відбулись наступні зміни до МСФЗ:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" та до МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються заміни базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та вимагається п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість вимагається вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, вимагає реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно

42 (б) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для вимірювання орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка складувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з змінами ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальновстановленому порядку; МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона залежить у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами; детальніша інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за значущою ставкою IBOR.

Зрештою реформа IBOR привела до змін у стратегії управління ризиками організації, що залежить від опису цих змін;

МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”.

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для вимірювання передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

Як вже було розкрито раніше, з 1 січня 2022 року забороняється враховувати із вимірюванням основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія зможе зробити до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажу та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень та зобов'язань засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20A у розділі “Надходження та зобов'язаності”:

“20A. Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в експлуатацію потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися активи (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу).

Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість таких виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація визнає первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Зокрема того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74A. Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний доход, у фінансовій звітності, то також необхідно розкрити:

• суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

• суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20A, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності компанії, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний доход відображені такі надходження та витрати”.

МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”

МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона отримає в результаті об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилається на Концептуальні засади фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилятися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компаній, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні

зобов'язання та умовні активи". Рада с МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 37 доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

#### МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором та включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може привести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору під зобов'язкові витрати.

#### Принципення про безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначенено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів зобов'язання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, якому зі складною політичною та економічною ситуацією в країні. Поліпшення цієї ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіscalних та інших засобів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які засоби буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити імовірність змін поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і здатність його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає неизвестність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості зобов'язань Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру змін термінів їх погашення.

Обставинами, що спричинені широкомасштабною російською агресією проти нашої країни, економіці спчинено чималу шкоду. Падіння на всіх ринках, тривали проблеми з доставкою товарів та послуг, внаслідок бомбардувань та обстрілів спчиняють масштабні негативні зміни для економіки України в цілому проте спрогнозувати їх на сьогодні не можливо.

Нарешті можливо достовірно визначити, що суттєве зменшення надходжень від клієнтів зумовлено зростанням в частині сплати відсотків за позиками суттєво вплинули на фінансовий стан Товариства, однак з 2023 року всі договірні стосунки відновлено та подальшого зменшення зобов'язань відсотків за позиками не прогнозується.

Судження управлінського персоналу Товариства щодо облікових оцінок через прямий та опосередкований вплив на діяльність Товариства, зумовлений російським вторгненням, який може зумовитися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни кредитних збитків щодо фінансових активів, збільшення неліквідних запасів тощо не може бути зроблено, у разі того, що Товариство здійснює закупівлю запасів, товарів та інших ТМЦ з метою для власних потреб, а діяльність Товариства пов'язана виключно з доходом від продажів відсотків по зайлам та реалізації фінансових інвестицій.

Приймаючи до уваги те, що основні контрагенти Товариства змогли пристосуватись до роботи під час дії воєнного стану, судження управлінського персоналу Товариства щодо здатності використання припущені про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022 року не змінились. Станом на сьогодні не змінився в безперервності діяльності Товариства.

У зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України, вторгненю російських формувань на територію України, прийняттям Указу Президента України №64/2022 введення в Україн воєнного стану із 05 години 30 хвилини 24 лютого 2022 року господарська діяльність Товариства зазнала змін – від частини контрагентів були отримані листи з повідомлення про дію форс-мажорних обставин і неможливістю, у зв'язку з цим, своєчасно здати свої зобов'язання. Водночас специфіка збройного конфлікту в Україні дозволила Товариству зробити висновки про можливість здійснення Товариством господарської діяльності. Товариством зроблені всі можливі заходи для унеможливлення впливу російської агресії на здатність фактів здійснення всіх господарських операцій. У своїй господарській діяльності Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не пов'язане з особами, що знаходяться під санкціями та не має дочірніх підприємств та активів в Росії та Белорусі.

Отже, військові події не привели до погіршення результатів діяльності Товариства та воєнного стану на стільки серйозно, щоб поставити під значний сумнів здатність Товариства виконувати свою діяльність на безперервній основі.

Економічні умови впливають і на функціонування ринку фінансових послуг (важливому засадімодії суб'єктів економіки). Його розвиток ускладнюється недосконалістю захисту споживачів і кредиторів, низьким рівнем довіри інвесторів, відсутністю належних нормативних вимог та регулювання ринку небанківських фінансових послуг, складністю та затримками у реструктуризації, недосконалістю податкового законодавства.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо майбутніх умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище Товариства та не містить будь-яких коригувань відображеніх сум, які були б обумовлені тим, що Товариство була неспроможна продовжувати свою діяльність та реалізовувала зобов'язання не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Дані фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як наслідок змін в межах невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими та буде можливо оцінити.

#### **Заміння про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена керівництвом Наказом директора №17-2 від 22 лютого 2023 року. Ні директор Товариства, ні інші особи не мають здатності здійснити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **ІІІ. ОСНОВНІ (СУТЬСВІ) ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ**

#### **ІІІ.1. Формування облікових політик. Зміни в облікових політиках.**

**Облікова політика** – це сукупність визначених правил, методів, умовностей і процедур, які прийняті Товариством та використовуються для складання та надання звітності.

За підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінитися тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або попередніх періодів, повинні бути описані з зазначенням їх причин і змін у відповідних статтях.

#### ***Не вважається зміною в обліковій політиці:***

- нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;
- нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не відносяться раніше.

Нова облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення

#### ***Облікова політика визначає:***

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- змоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

#### ***Бухгалтерський облік Товариства ґрунтуються на таких принципах:***

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні засновуватися на зниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів;
- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що залучаються на її основі;
- автономність - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у звітності Товариства;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової зміни облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариством здійснюється зважаючи на те, що її діяльність триватиме далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були зроблені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати засвоєння або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх суть, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Товариства згідно з витратами на їх придбання;
- єдиний грошовий вимірювач - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність - можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з узагальненням фінансової звітності.

## **Організація бухгалтерського обліку в Товаристві**

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий елемент, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес реєстрації, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік - система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку та здійснюється згідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів щодо питань оподаткування.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Баланс Товариства складається на кінець останнього дня звітного періоду.

Проміжна (місячна, квартальна) звітність, яка охоплює певний період, складається з звітом підсумком з початку звітного року.

У фінансовій звітності Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

**Товариство класифікує актив як поточний, якщо:**

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо часу чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

**Непоточні активи Товариства класифікує як непоточні.**

**Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:**

а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як дванадцяти місяців після звітного періоду.

**Непоточні зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.**

**Істотність, виправлення помилок, зміни облікової політики**

**Істотна інформація** – це інформація, відсутність якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності.

**Істотність суттєвості Товариством застосовується для:**

– змін статей фінансової звітності;

– змін інформації;

– виправлення помилок.

Товариство визнає, що фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового розвитку та фінансових результатів його діяльності. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Фінансова звітність є результатом обробки великої кількості операцій або інших подій, які відрізняють у класи згідно з їх характером чи функцією. Заключним етапом у процесі об'єднання та класифікації є подання стислих і класифікованих даних, які формують рядки у фінансовій звітності. Якщо окремий рядок не є суттєвим, Товариство об'єднує його у групи з іншими статтями безпосередньо у цих звітах або в примітках. Стаття, яка не є достатньо суттєвою, щоб було виправданим окрім її подання у фінансових звітах, може, однак, бути суттєвою для того, щоб подати її окремо в примітках.

Товариство не надаватиме конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

Товариство визначає поріг суттєвості при складанні фінансової звітності, щодо об'єктів господарських операцій у розмірах:

Об'єкт обліку	Поріг суттєвості
Чистий актив	5% від вартості величини всіх активів
Зобов'язання	5% від вартості величини всіх зобов'язань
Власний капітал	5% від вартості величини власного капіталу
Доходи і витрати	2% чистого прибутку (збитку)
Зростання або зменшення вартості об'єктів обліку	1% чистого прибутку (збитку) або 10% відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Господарські операції та об'єкти обліку	1-10% з урахуванням обсягів діяльності підприємства, характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інших якісних факторів, що можуть впливати на визначення порога суттєвості.
Збиток від дисконтування кредиторської / зобов'язаності	6% від валюти балансу на початок року.

Товариство вважає **помилками попередніх періодів** – викривлення у фінансових звітах інформації про господарювання за один або кілька попередніх періодів, які виникають через недбалість або перекручення достовірної інформації, яка:

- a) була наявна, коли фінансові звіти за ті періоди затвердили до випуску;
- b) за обґрутованим очікуванням могла бути отриманою та врахованою при складанні та публікації фінансових звітів.

#### При розкритті інформації щодо помилок, припущеніх у попередні періоди:

- a) суму виправлення помилки, яка пов'язана з попередніми періодами, Товариство відображає у звітності шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок року. В разі доцільності порівняльна інформація перераховується Товариством;
- b) у примітках до фінансових звітів Товариство надається інформація, про:
  - характер помилки, припущеній у попередній період;
  - суму виправлення за поточний і за кожний з попередніх відображеніх у звіті періодів;
  - суму виправлень на початок самого раннього з відображеніх періодів;
  - недочільність застосування ретроспективного перерахунку та її причини.

#### Облікову політику Товариство змінює лише у разі:

- a) якщо це вимагається стандартом або тлумаченням;

- б) якщо зміни призведуть до адекватнішого відображення подій чи операцій у фінансових ~~звітах~~ Товариства;
- в) в разі суттєвих змін діючих законодавчих актів, що стосуються діяльності суспільства в ~~звіту~~ му.

Зміну облікової політики Товариство відображає ретроспективно. Будь-яке коригування ~~звітідок~~ такої зміни відображає як коригування залишку кожного відповідного компоненту ~~звітів~~ капіталу на початок періоду. Порівняльну інформацію перераховує, коли це можливо.

Якщо зміна облікової політики має суттєвий вплив на поточний період чи будь-який ~~попередній~~ період, або може мати суттєвий вплив на подальші періоди, Товариство розкриває ~~інформацію~~ про таке:

- причини зміни;
- суму коригування у поточному періоду та кожному періоді, відображеному в звітності;
- суму коригування, пов'язану з періодами, що передують періодам, включеним до ~~попередньої~~ інформації; та
- той факт, що порівняльну інформацію було перераховано або про неможливість це ~~зробити~~.

## **3.2 Основні засоби**

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство ~~потребує~~ в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути ~~важливо~~ визначена. При первісному визнанні до основних засобів відносяться матеріальні ~~активи~~, строк використання яких більше одного року та собівартістю більше 6000 гривень. ~~Задбані~~ основні засоби зараховуються на баланс Товариства за собівартістю. Одиноцею обліку ~~засобів~~ є об'єкт основних засобів.

**Собівартість** - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або злата вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його ~~бання~~ або створення або (якщо прийнято) суми, яку розподіляють на цей актив при ~~первісному~~ визнанні.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- група 1 - земельні ділянки;
- група 2 - будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- група 3 - машини та обладнання;
- група 4 - транспортні засоби;
- група 5 - інструменти, пристосування, інвентар (меблі);
- група 6 – інші основні засоби.

Товариство обрало модель обліку основних засобів – за історичною собівартістю, за якою засоби обліковуються у балансі за вирахуванням нарахованого зносу та накопичених з від знецінення.

Змортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням ~~з~~ встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

При проведенні щорічної інвентаризації, Товариство визначає наявність ознак знецінення основних засобів та у разі їх наявності проводить тестування на знецінення, відповідно до норм МСФЗ 36 «Знецінення активів».

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів Товариство встановлює для кожного об'єкту окремо.

### **3.3 Нематеріальні активи**

**Нематеріальні активи (НМА)** - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. НМА визнавати відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи» та залишувати на баланс за первісною вартістю. Формування первісної вартості залежить від способу надходження. Одиницею обліку рахується окремий об'єкт. Наступні витрати, пов'язані з зменшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони викликують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість НМА прирівнюється до первісної НМА з нульовою залишковою вартістю значиться в обліку доти, доки існує можливість отримання економічні вигоди від їх використання.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік. Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в момент отримання (створення) об'єкта.

Товариство обраво модель обліку нематеріальних активів – за історичною собівартістю, за якою основні засоби обліковуються у балансі за вирахуванням нарахованого зносу та збитків від знецінення.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) згідно з результатами інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в кінці року.

По нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання амортизація не розраховується, а на кожну звітну проводиться тест на можливе знецінення.

В якості викупної вартості для цілей відображення нематеріальних активів в обліку Товариство приймає цінність використання активу.

### **3.4 Знецінення активів**

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО 36 «Знецінення активів», переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

Максимальний період, на який складаються прогнози майбутніх потоків грошових коштів – проведенні тесту на знецінення - п'ять років.

Товариство повинно зменшити балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо така сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності.

Збиток від знецінення визнається підприємством у складі прибутку чи збитку за період.

Товариство детально документує результати виконання вимог МСБО 36 щодо аналізу умов зменшення корисності, проведення «тесту на знецінення» та відображення його результатів в обліку та звітності.

## **3.5. Запаси**

Запаси - це активи, які

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

Запаси оцінюються Товариством за собівартістю.

При вибутті запасів в експлуатацію, продажу або іншому вибутті Товариство здійснює вилучення запасів за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО)

Запаси, які не можуть приносити економічні вигоди у майбутньому, визнаються вимінними і списуються на витрати.

## **3.6. Фінансові інструменти**

Товариство визнає **фінансовим інструментом** будь-який контракт, який приводить до змінення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання іншого суб'єкта господарювання.

**Фінансові активи** – це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом:
  - і) отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або
  - ii) обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є здійснено сприятливими, або
  - г) контрактом, розрахунки за яким здійснюються або можуть здійснюватися з іншими інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:
  - і) **непохідним** інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або
  - ii) **похідним** інструментом, розрахунки за яким здійснюються або можуть здійснюватися з іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

**Фінансове зобов'язання** – це будь яке зобов'язання, яке є:

- а) контрактним зобов'язанням;
- б) надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання, або
- ii) обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання, або
- б) контрактом, розрахунки за яким здійснюються або можуть здійснюватися з іншими інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є

і) **непохідним інструментом**, за яким суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути надавати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання,

і) **похідним інструментом**, розрахунки за яким здійснюються або можуть здійснюватися чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання. З цією метою права, опціони або варанти на придбання фіксованої кількості власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання за фіксовану суму будь-якої валюти є інструментами власного капіталу, якщо суб'єкт господарювання пропонує такі права, опціони або варанти пропорційно для всіх його учасників того ж класу, що і його власні непохідні інструменти власного капіталу.

**Інструмент капіталу** - це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в суб'єктах господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

При первісному визнанні активи, класифікуються за трьома класами, до кожного з яких стосуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- 1) за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- 2) за справедливою вартістю через інший прибуток;
- 3) за амортизованою вартістю.

**Справедлива вартість** – це сума на яку можна обміняти актив, або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди між добре обізнаними зобов'язаними сторонами на добровільних засадах.

**Амортизована вартість** – це вартість активу чи зобов'язання, скорегована на фактичну відсоткову ставку.

**Факторинг** – це операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги однієї сторони (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

Товариство визнає операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги які **факторингові операції** - **фінансовими активами**, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, придбані або створені переважно з метою продажу або їх знищенню найближчим часом.

Факторингові операції за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та зносійні доходи. Амортизація дисконту/премії за договорами не виконується.

Товариство визнає **фінансовим активом** - **торгову дебіторську заборгованість**, яка відповідає від продажу товарів, робіт та послуг.

Торговою дебіторською заборгованістю Товариство визнає заборгованість з продажу товарів, робіт та послуг одночасно з визнанням доходу від реалізації товарів, робіт та послуг і виникає при первісному визнанні за амортизованою вартістю.

**Цінні папери в торговому портфелі** – це цінні папери, придбані для перепродажу та якщо з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни чи дилерської і. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, відносно яких Товариство при первісному визнанні прийняло рішення стосовно їх обліку за справедливою вартістю та визнанням переоцінки в Звіті про сукупний дохід. Цінні папери в торговому портфелі якісно оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток. Справедлива вартість злиту придання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не виконується.

## Фінансові активи

При первісному визнанні фінансові активи *оцінюються за справедливою вартістю*, яка, зазвичає, і становить ціну угоди, тобто справедливу вартість виплаченого або отриманої землі.

При первісному визнанні фінансові активи поділяються на такі категорії:

- *фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;*
- *фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;*
- *фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю.*

Товариство класифікує фінансові активи виходячи з бізнес-моделі, використовуваної Товариством для управління фінансовими активами, і характеристик фінансового активу, зазначених з передбаченими договором грошовими потоками.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за винятком випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак Товариство при первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, може на власний розсуд прийняти рішення, без права його пізнішої скасування, представляти наступні зміни їх справедливої вартості в складі іншого доходу.

Всі похідні інструменти відображаються в балансі за справедливою вартістю як оборотні фінансові активи, необоротні фінансові активи, короткострокові зобов'язання за похідними фінансовими інструментами або довгострокові зобов'язання за похідними фінансовими інструментами. Визнання і класифікація прибутку або збитку, отриманого в результаті ображення в обліку коригування похідних інструментів за справедливою вартістю, залежить від мети його випуску або придбання. Прибутки та збитки за похідними інструментами, не визначені для операцій хеджування, відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» відображаються в момент виникнення у складі прибутку чи збитку за період.

Після первісного визнання справедлива вартість фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю, які котируються на активному ринку, визначається як котирування на цьому ринку активів і котирування на продаж випущених зобов'язань на дату оцінки. Якщо ринок для фінансових активів не є активним, тоді Компанія оцінює справедливу вартість з використанням методів:

- ✓ аналізу операцій з таким самим інструментом, проведених в недавньому часі між незалежними сторонами;
- ✓ поточну справедливу вартість подібних фінансових інструментів;
- ✓ дисконтування майбутніх грошових потоків.

Ставка дисконтування відображає мінімально допустиму віддачу на вкладений капітал, якій інвестор не віддасть перевагу участі в альтернативному проекті по вкладенню тих же коштів з порівнянною ступенем ризику.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за амортизованою вартістю, якщо виконуються наступні умови:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

(б) договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на погашену частину основної суми боргу.

Прикладами фінансових активів, що включаються в цю категорію, можуть бути видані зобов'язання, дебіторська заборгованість, облігації та векселі третіх осіб, які не котируються на фінансовому ринку в разі задоволення умов, передрахованих вище.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через інший сукупний доход, якщо виконуються обидві наступні умови:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як результат отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

(б) договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на погашену частину основної суми боргу.

Зокрема, до цієї категорії відносяться акції інших компаній, які не включені в категорію зобов'язань за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток.

Дивіденди і відсотки до отримання відображаються в звіті про прибутки і збитки за період нарахування. Сума нарахованих відсотків розраховується з використанням ефективної ставки відсотка.

При припиненні визнання на балансі інвестицій в боргові інструменти (облігації, векселі і інші документи боргового характеру), що враховуються в категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені в складі іншого сукупного доходу прибутки або збитки реасортируються в чистий прибуток або збиток за період.

З інвестицій в інструменти капіталу (акції, пая та ін.), що враховуються в категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені в складі іншого сукупного доходу прибутки або збитки будь-коли можуть бути згодом перенесені в чистий прибуток або збиток за період.

Компонент фінансових доходів у вигляді нарахування відсотків за період представляється в примітках до звітності окремо дляожної з трьох категорій фінансових активів.

Стосовно до угод з купівлі або продажу фінансових активів на стандартних умовах використовується порядок обліку на дату укладення угоди.

Якщо визначено, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, то такий інструмент обліковується на цю дату таким чином:

■ за справедливою вартістю, яка підтверджується ціною котирування (біржовим курсом) на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідними даними 1 рівня), або побудованою за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. Якщо відповідно до відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, слід використовувати закриті вхідні дані для оцінки справедливої вартості. Товариство визнає різницю між справедливою вартістю та первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

■ усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відсточення на ці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання Товариство визнає таку відсточену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували при визнанні ціни активу або зобов'язання.

#### Фінансові зобов'язання

Товариство визнає фінансове зобов'язання у балансі тільки в тому випадку, коли вона встановлюється за договором щодо даного фінансового інструменту. При первісному визнанні

~~Фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, і становить ціну~~  
~~збитку, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманої винагороди.~~

При первісному визнанні фінансові зобов'язання поділяються на такі категорії:

- ✓ фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток;
- ✓ інші фінансові зобов'язання.

~~Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на~~  
~~прибуток або збиток, являють собою фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, за~~  
~~вилючком тих випадків, коли такі зобов'язання пов'язані з постачанням некотируваних~~  
~~інструментів капіталу.~~

При первісному визнанні Товариство має право віднести до цієї категорії будь-яке ~~фінансове зобов'язання, за винятком інструментів капіталу, які не мають котирування на~~ ~~активному ринку і справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена. Однак надалі це зобов'язання не може бути включено в іншу категорію.~~

~~Фінансові зобов'язання, не віднесені до фінансових зобов'язань, що відображаються за~~  
~~справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток, відносяться до інших~~  
~~фінансових зобов'язань. До іншим фінансовим зобов'язанням ставляться, зокрема, торговельна та~~  
~~кредиторська заборгованість і заборгованість за кредитами і позиками.~~

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю, ~~які в якій відображаються за рахунками прибутків і збитків в у звіті про прибутки і збитки.~~ ~~Інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.~~

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) тоді і ~~що~~ тоді, коли воно погашено, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконано, ~~зупинено~~ або строк його дії закінчився. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) погашеного або переданого іншій стороні, і сумою погашення, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, ~~відноситься~~ на рахунок прибутків і збитків. Раніше визнані компоненти іншого сукупного доходу, що відносяться до даного фінансового зобов'язання, також включаються у фінансовий результат і відображаються в доходах і витратах поточного періоду.

### *Знецінення фінансових активів*

На кожну звітну дату Товариство повинне визнати оцінний резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, оціненим за його амортизованою вартістю і за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, дебіторської заборгованості по оренді, активу за договором або зобов'язанням з надання позики і за договором фінансової гарантії, до яких застосовуються вимоги, що стосуються знецінення. Вимоги МСФЗ (IFRS) 9, що стосуються знецінення, не застосовуються до інструментів капіталу незалежно від категорії, до якої вони віднесені, і до інструментів, визначених у категорію оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням її зміни в чистий прибуток або збиток за період.

Майбутні кредитні збитки по істотним контрагентам, у т.ч. банкам, визначаються з рахуванням кредитного рейтингу конкретного контрагента і відповідної йому ймовірності зуполту.

Оціночний резерв під збитки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, визнається у складі прибутку або збитку за період в кореспонденції з фінансовим рахунком, що зменшує вартість фінансового активу. Оціночний резерв під збитки за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, повинен зменшувати балансову вартість фінансового активу в балансі, а повинен визнаватися в складі іншого сукупного доходу.

На кожну дату складання Звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність ективних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Зокрема це:

- надані кредити
- цінні папери
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю
- фінансова дебіторська заборгованість.
- 

Фінансові активи або їх група умовно визначаються знеціненими тоді, і тільки тоді, коли є об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після першого визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або основного боргу, а також свідчення, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних змінах, які корелюють зі збитками по активах.

Очікувані кредитні збитки - це зважена з урахуванням ймовірності оцінка кредитних збитків (дисконтована вартість недоотриманих грошових коштів) протягом очікуваного терміну зберігання фінансового інструменту.

Недоотримані грошові кошти - це різниця між грошовими потоками, які підлягають сплаті компанії відповідно до договору, і грошовими потоками, які компанія реально очікує отримати. Так як при оцінці кредитних збитків враховується величина і терміни платежів, кредитні збитки виникають навіть тоді, коли компанія очікує платіж в повному обсязі, але в більш пізні терміни, ніж за договором.

Максимальним періодом для розгляду при оцінці очікуваних кредитних збитків є максимальний період, протягом якого компанія схильна до кредитного ризику і не більше.

Приймається допущення про те, що, якщо фінансовий актив прострочений більш ніж на 90 днів, то дефолт настав. При цьому якщо розумний і обґрунтowany прогноз на перспективу може бути отриманий без надмірних витрат і зусиль, то компанія повинна приймати його в розрахунок, а не покладатися виключно на минулу фактичну інформацію.

Якщо фінансовий інструмент оцінюється як такий, що має низький кредитний ризик на змінну дату, компанія може прийняти допущення про те, що після початкового визнання значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту не було.

Прикладом інструменту з низьким кредитним ризиком може бути інструмент, що має рейтинг інвестиційного рівня.

Товариство використовує спрощену схему оцінки збитку від знецінення для торговельної дебіторської заборгованості, активів за договорами з покупцями та дебіторської заборгованості з оренди.

Товариство з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення

— іннованої заборгованості як низької. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки.

При розрахунку суми резерву за дебіторською заборгованістю, Товариство використовує спрощений підхід, при якому визнається резерв на основі очікуваних кредитних збитків протягом терміну дії інструменту.

Управлінським персоналом визначається, що класифікація активів ґрунтуються на бізнес-единиці, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором, а саме отримання грошових потоків за основною сумою, процентами, комісіями і штрафами.

Розмір та необхідності формування резервів під очікувані кредитні збитки приймається та підтверджується Наказом товариства індивідуально по кожному контрагенту за поданням директора та бухгалтера на підставі наданих документів, згідно з переліком затвердженим Правилами про надання коштів у позику.

#### *Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю*

Інвестиції, що утримуються до строку погашення, являють собою непохідні фінансові активи, що передбачають фіксовані чи ті, що підлягають визначеню платежі по ним, а також фіксований строк погашення, і Товариство має намір утримувати їх до настання строку їх погашення. Метод оцінки – амортизована вартість. Свій намір і можливість утримувати такі інвестиції до строку погашення Товариство оцінює на кожну звітну дату.

Після первісного визнання, фінансові активи, такі як позики та дебіторська заборгованість з кредитами, оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотку.

Для розрахунку амортизованої вартості фінансових інструментів застосовується метод ефективної ставки відсотка. Процентний дохід або витрати (розраховані по методу ефективної відсоткової ставки), курсові різниці та прибуток або збиток від знецінення відображаються безпосередньо в звіті про прибутки та збитки за відповідний період.

Метод ефективної ставки відсотка забезпечує одинаковий рівень дохідності (витратності) зажахом рівномірного розподілу доходів і витрат на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту.

Ефективна ставка відсотка застосовується для:

- ⓐ визнання процентних доходів (витрат) за фінансовим інструментом;
- ⓑ оцінки фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю [кредитів, підлів (депозитів), боргових цінних паперів], та обчислення теперішньої вартості майбутніх потоків грошових коштів для розрахунку зменшення корисності фінансових активів.

Дисконтування проводиться з застосуванням ринкової ставки процентів.

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, дисконтується тільки в тому випадку, якщо ефект від дисконтування дебіторської заборгованості – з використанням методу ефективної ставки відсотка не перевищує порога суттєвості.

При вирішенні питання про те, чи є ставки процента по будь-якій позиції/кредиту нижче або вище ринкової ставки процента, необхідно приймати до уваги строки і умови даної позики/кредиту, відповідно галузеву практику на місцях і ситуацію на місцевому ринку. До фактів, що свідчать про те, що позика/кредит виданий під ринкову ставку процента, можливо віднести ставки процентів, які встановлюються

#### *Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю*

Цінні папери в торговому портфелі – це цінні папери, придбані для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни чи дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, відносно яких

**Товариство** при первісному визнанні прийняло рішення стосовно їх обліку за справедливою вартістю та визнанням переоцінки в Звіті про сукупний дохід.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю через об'єкт та збиток. Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках затрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів.

Для визначення справедливої вартості фінансових активів наявних для продажу, що не виступають на активному фондовому ринку, використовується сума, яку Товариство отримало б, якщо заплатило б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

Таку інформацію отримувати на сайті [www.smida.gov.ua](http://www.smida.gov.ua) в розділі «Інформація щодо змінених правочинів поза фондовою біржею». Середню ціну на такі активи розраховувати на заслуга середньої ціни обігу за звітний період (3 місяці, півроку, 9 місяців, рік).

Враховуючи, що ціна обігу поза фондовою біржою, є менш реалістичною і не завжди відповідає справедливій вартості даних активів, Товариство проводить уцінку активів до середньої ціни обороту поза фондовою біржою на звітну дату. Дооцінка фінансових активів наявних для продажу, до середньої ціни оборудок поза фондовою біржою, проводиться лише в тому випадку, коли є додаткове об'єктивне свідчення збільшення вартості фінансових активів, наявних для продажу. Переоцінка фінансових активів, наявних для продажу проводиться постійно діючою комісією, що визначається окремих наказом та оформляється окремим актом до такого наказу.

Товариство використовує методики оцінки, які відповідають наявним обставинам і для яких існують достатні дані для оцінки справедливої вартості, максимально використовуючи відповідні вхідні дані, які піддаються спостереженню, та мінімізуючи використання вхідних змін, які не піддаються спостереженню.

Відповідними вхідними даними можуть бути:

- актуальна інформація з офіційного сайту емітента;
- оприлюднена фінансова звітність емітента чи інша фінансова і нефінансова інформація, що є додатковим свідченням фінансової стійкості емітента ([smida.gov.ua](http://smida.gov.ua));
- інформація з загальнодоступних ресурсів – OpenDataBot, YouControl.com.ua;
- Оцінка незалежного експерта

### *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за змінами змінами собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Товариство регулярно проводить оцінку дебіторської заборгованості та передплат зданих постачальникам. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як розница між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього

**Об'єктивні** свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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.

Дебіторська заборгованість може бути призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

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

### *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в розділі «Функціональна валюта та валюта подання» цих Приміток.

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

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

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

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

### *Зобов'язання*

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

– Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

• Товариство не має безумовного права відсточити погашення зобов'язання протягом найменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначеню і критеріям знання зобов'язань.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка розниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою кредиторською заборгованістю, дисконтується тільки в тому випадку, якщо ефект від дисконтування кредиторської заборгованості – з використанням методу ефективної ставки відсотка не перевищує порога суттєвості.

### *Фінансові активи для продажу*

Цінні папери в торговому портфелі - це цінні папери, придбані для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни чи дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, відносно яких Товариство при первісному визнанні прийняло рішення стосовно їх обліку за справедливою вартістю та визнанням переоцінки в Звіті про сукупний дохід.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не виконується.

Щорічно на кінець звітного періоду фінансові активи доступні для продажу преоцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих, справедливу вартість яких можливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за рахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення. Всі утримувані до погашення фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю. Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, Товариство відображає у Звіті про сукупний дохід. Витрати по нездійсненим угодам відносять на витрати періоду.

## **7. Облік оплати праці працівників Товариства**

**Виплати працівникам** – це всі форми компенсації, що їх надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати здійснюється згідно затвердженого штатного розпису, встановленими тарифами, за використанням даних табельного обліку.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць – 15 та 31 числа. У разі, якщо дата виплати заробітної плати припадає на вихідний або свяtkовий день, то виплата здійснюється напередодні вихідного чи свяtkового дня.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на кірочну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

З метою рівномірного включення майбутніх витрат у витрати діяльності звітного періоду Товариство створює резерви, забезпечення майбутніх витрат і платежів.

### **38. резерви, забезпечення майбутніх витрат і платежів**

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату чергових відпусток працівникам.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помножений на середньоденну заробітну плату працівників.

Середньоденна заробітна плата визначається шляхом ділення фонду оплати праці (далі ФОП) за 12 календарних місяців, що передують місяцю розрахунку, на кількість календарних днів в цьому періоді, за виключенням свяtkovих та неробочих днів, встановлених ст.73 КЗпП. Резерв збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску.

Порядок стровення та представлення резерву у фінансовій звітності відрізняється в залежності від того, як обліковується фінансовий актив-за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

### **39. Оренда**

Орендарі повинні визнавати актив і зобов'язання за всіма договорами оренди, якщо вони є короткостроковими або в яких базовий актив має низьку вартість. Таким чином, вкрай складно оцінити, чи містить договір оренду, або це просто договір про надання послуг.

У момент укладення договору підприємство повинне оцінити, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Ідентифікований актив, як правило, безпосередньо вказується в договорі або його окремих компонентах. Для того, щоб актив був ідентифікований, постачальник активу не повинен мати права на заміну активу на альтернативний актив протягом всього періоду його використання.

Для визначення того, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом періоду використання, підприємство повинно проаналізувати залежність двох наступних характеристик:

- право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу;

- право визначати спосіб використання ідентифікованого активу.

**Право на отримання економічних вигід від використання**

Щоб контролювати використання ідентифікованого активу, суб'єкт господарювання повинен мати право на отримання практично всіх економічних вигід від використання активу протягом терміну використання (наприклад, з огляду на виняткового використання активу протягом такого терміну). Підприємство може отримати економічні вигоди від використання активу безпосередньо або побічно різними способами, наприклад, використовуючи актив, зберігаючи актив або надаючи його в суборенду.

Оцінюючи право на отримання практично всіх економічних вигід від використання активу, суб'єкт господарювання розглядає економічні вигоди, зумовлені використанням активу в умовах певного обсягу права на використання активу. наприклад:

1) якщо договір обмежує використання транспортного засобу лише однієї певної територією протягом терміну використання, підприємство повинно враховувати економічні вигоди лише від використання транспортного засобу на даній території, а не де-небудь ще;

2) якщо в договорі зазначено, що підприємство може використовувати транспортний засіб лише досягнення певного пробігу протягом терміну використання, підприємство повинно враховувати економічні вигоди лише від використання транспортного засобу до досягнення зазначеного пробігу, але не понад нього.

**Право визначати спосіб використання**

Підприємство має право визначати спосіб використання ідентифікованого активу протягом терміну використання виключно при дотриманні однієї з наступних умов:

- (A) підприємство має право визначати, як і для якої мети використовується актив протягом терміну використання; або
- (B) значимі рішення про те, як і для якої мети використовується актив, зумовлені і:
- (I) підприємство має право експлуатувати актив (або визначати спосіб експлуатації активу іншими особами на власний розсуд) протягом терміну використання, при цьому постачальник не має права змінювати вказівки по експлуатації; або
- (II) підприємство спроектувало актив (або певні аспекти активу) таким чином, який зумовлює те, як і для якої мети буде використовуватися актив протягом терміну використання.

#### *Орендар*

На дату початку оренди орендар визнає актив у формі права користування та зобов'язання по оренді.

На дату початку оренди орендар оцінює зобов'язання з оренді з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату.

Орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язання по оренді, складаються з наступних платежів:

- фіксовані платежі;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки;
- суми, які, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- штрафні виплати за припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що орендар її виконає; і
- виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання орендарем опції на припинення оренди.

Орендні платежі дисконтується з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо така ставка не може бути легко визначена, орендар повинен використовувати ставку залучення додаткових позикових коштів орендарем.

На дату початку оренди орендар повинен оцінювати актив у формі права користування за первісною вартістю.

Первісна вартість активу в формі права користування повинна включати в себе наступне:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренді;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем; і
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для пасного виробництва.

Щоб розрахувати первісну вартість зобов'язання з оренді та активу в формі права користування, орендар повинен розглянути тривалість терміну оренди. Термін оренди включає:

- неануліруємий період;
- період, щодо якого передбачена опція на продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що орендар виконає цю опцію;
- період, щодо якого передбачена опція на припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що орендар не виконає цю опцію.

Оцінюючи наявність достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опцію на продовження або не продовження оренди, підприємство повинно враховувати всі дoreчні факти обставини, які призводять до виникнення в орендаря економічного стимулу для виконання ції. Приклади факторів, які необхідно враховувати, серед іншого включають в себе наступне:

- передбачені договором умови для додаткових періодів в порівнянні з ринковими ставками, приклад:

суми платежів за оренду в будь-якому додатковому періоді;

- (ii) сума змінних платежів за оренду або інших умовних платежів, наприклад, платежів, обумовлених штрафами за припинення; і
- (iii) умови опцій, які можуть бути виконані після початкових додаткових періодів (наприклад, опція на покупку, яка може бути виконана в кінці періоду продовження за ставкою, яка в даний час нижче ринкових ставок);
- значні вдосконалення орендованого майна, які були здійснені (або, як очікується, будуть здійснені) протягом терміну дії договору, які, як очікується, будуть мати значну економічну вигоду для орендаря, коли опцію на продовження або припинення оренди або на покупку базового активу можна буде виконати;
- витрати, пов'язані з припиненням оренди, наприклад, витрати на переговори, витрати на переміщення, витрати в зв'язку з ідентифікацією іншого базового активу, що підходить для потреб орендаря, витрати в зв'язку з інтеграцією нового активу в діяльність орендаря або аналогічні витрати, включаючи витрати, пов'язані з поверненням базового активу в передбачене договором стан або передбачене договором місце;
- значення такого базового активу для діяльності орендаря з урахуванням, наприклад, того, чи є базовий актив спеціалізованим активом, розташування базового активу та наявності відповідних альтернативних варіантів; і
- умовності в зв'язку з виконанням опції (т. Е. Коли опція може бути виконана лише при отриманні одного або декількох умов) і ймовірність того, що такі умови будуть мати місце.

Орендар повинен повторно оцінити наявність достатньої впевненості у виконанні опції на продовження або невиконанні опції на припинення оренди при виникненні або визначній події, що внесення суттєвих змін до обставин, що:

- (A) підконтрольне орендарю; і
- (B) впливає на оцінку наявності достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опцію, яка раніше не враховувалася при визначенні їм терміну оренди, або в тому, що орендар не виконає опцію, яка раніше враховувалася при визначенні їм терміну оренди.

Підприємство має переглянути термін оренди у разі зміни періоду оренди, що не підлягає достроковому припиненню. Наприклад, не підлягає достроковому припиненню період оренди зміниться, якщо:

- (A) орендар виконає опцію, яка раніше не враховувалася при визначенні організацією терміну оренди;
- (B) орендар не виконає опцію, яка раніше враховувався при визначенні організацією терміну оренди;
- (C) відбудеться подія, наслідком якого за договором є обов'язок орендаря виконати опцію, яка раніше не враховувався при визначенні організацією терміну оренди; або
- (D) відбудеться подія, наслідком якого за договором є заборона на виконання орендарем опції, яка раніше враховувався при визначенні організацією терміну оренди.

#### *Подальша оцінка*

Після дати початку оренди орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди в такий спосіб:

- (A) збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанню з оренди; і
- (B) зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів.

Після дати початку оренди орендар повинен оцінювати актив у формі права користування застосуванням моделі справедливої вартості.

Якщо договір оренди передає право власності на базовий актив орендарю до кінця терміну оренди або якщо первісна вартість активу в формі права користування відображає намір орендаря виконати опцію на покупку, орендар повинен амортизувати актив у формі права користування з дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу. В іншому випадку орендар повинен амортизувати актив у формі права користування з дати початку оренди до більш ранньої з наступних дат: дата закінчення терміну корисного використання активу в формі права користування або дата закінчення терміну оренди.

Якщо відбуваються зміни в лізингових платіжках, тоді зобов'язання по оренді має бути перераховано і його балансова вартість скоригована. Відповідне коригування проводиться проти балансової вартості активу в формі права користування.

Орендар повинен переоцінювати зобов'язання по оренді, дисконтувати переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування в будь-якому з наступних випадків:

- А) зміна терміну оренди; або
- В) зміна оцінки опції на покупку базового активу.

Переглянута ставка дисконтування визначається як процентна ставка, закладена в договорі оренди, протягом строку оренди, якщо така ставка може бути легко визначена, або як ставка залучення додаткових позикових коштів орендарем на дату переоцінки, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена.

#### *Короткострокова оренда і оренда, в якій базовий актив має низьку вартість*

У разі, якщо оренда є короткостроковою (в разі якщо є намір використовувати актив менше 12 місяців с дати набрання договором чинності) або базовий актив, який знаходиться в оренді, має низьку вартість, підприємство може застосовувати спрощений підхід до обліку. У разі застосування спрощеного підходу, орендар повинен визнавати орендні платежі по такій оренді як витрати або лінійним методом протягом терміну оренди, або з використанням іншого систематичного підходу. Зобов'язання з оренди або актив у формі права користування в таких випадках не визнаються.

#### *Фінансова оренда*

Нижче представлені приклади обставин, які окремо або в сукупності зазвичай приводять до класифікації оренди як фінансової:

- договір оренди передбачає передачу права власності на базовий актив орендарю наприкінці строку оренди;
- орендар має опцію покупки базового активу за ціною, яка, як очікується, буде настільки нижче справедливої вартості, що на початку оренди можна з достатньою впевненістю очікувати виконання цієї опції
- термін оренди становить значну частину терміну економічного використання базового активу, навіть якщо права власності не передаються;
- на початку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів практично дорівнює справедливій вартості базового активу;
- базовий актив має такий спеціалізований характер, що тільки орендар може використовувати його без значної модифікації;
- якщо в орендаря є право на досрочове розірвання договору оренди, при якому збитки орендодавця, пов'язані з розірванням договору, відносяться на орендаря;
- прибутки або збитки від коливань справедливої оцінки ліквідаційної вартості нараховуються орендарю (наприклад, у формі знижки з орендної плати, яка дорівнює більшій частині надходжень від продажу в кінці терміну оренди); і
- орендар має можливість продовжити оренду ще на один термін при рівні орендної плати значно нижчим від ринкового.

#### *Первісна оцінка - фінансова оренда*

На дату початку оренди орендодавець повинен визнавати в своєму звіті про фінансовий стан активи, що знаходяться у фінансовій оренді, і представляти їх в якості дебіторської боргованості в сумі, що дорівнює чистої інвестиції в оренду.

Орендні платежі, які включаються в оцінку чистих інвестицій в оренду, складаються з наступних платежів за право користування базовим активом протягом терміну оренди, які не прімані на дату початку оренди:

#### *Фіксовані платежі;*

змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, спочатку оцінюються з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;

ліквідаційна вартість, гарантована орендодавцю;

- ціна виконання опції на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що орендар виконає цю опцію; і
- виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання орендарем опції на припинення оренди.

Для оцінки чистих інвестицій в оренду, орендодавець повинен використовувати процентну ставку, закладену в договорі оренди.

Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку чистих інвестицій в оренду і зменшують суму доходу, визнаного протягом терміну оренди. Відсоткова ставка, закладена в договорі оренди, визначається таким чином, щоб початкові прямі витрати автоматично включалися в чисту інвестицію в оренду; необхідність їх окремого включення відсутня.

#### *Подальша оцінка - фінансова оренда*

Орендодавець повинен визнавати фінансовий дохід протягом строку оренди на основі графіка, що відображає незмінну періодичну норму прибутковості по чистих інвестицій орендодавця в оренду.

#### *Операційна оренда*

Орендодавець повинен визнавати орендні платежі по операційній оренді в якості доходу звінним методом або іншим систематичним методом. Орендодавець повинен застосовувати тільки інший систематичний метод, якщо такий метод забезпечує більше відображення в частині згоди від використання базового активу.

Орендодавець повинен додавати початкові прямі витрати, понесені під час узгодження договору операційної оренди, до балансової вартості базового активу та визнавати такі витрати від протягом строку оренди з використанням тих же принципів, які будуть застосовані до доходів від оренди.

Оренду офісу за договорами з Горленко Ольгою Юріївною, ТОВ «АІЦ» визнає в якості зворотнострокової оренди та визнає орендні платежі по такій оренді як витрати протягом терміну оренди. Зобов'язання з оренди або актив у формі права користування за даним договором не визнаються.

### **3.10. Податки на прибуток**

Мета МСБО 12 «Податки на прибуток»- визначити обліковий підхід до податків на прибуток. Принциповим питанням обліку податків на прибуток є визначення того, як обліковувати поточні та майбутні податкові наслідки:

- майбутнього відшкодування (компенсації) балансової вартості активів (зобов'язань), які визнані в звіті про фінансовий стан суб'єкта господарювання; та
- операцій та інших подій поточного періоду, які визнані у фінансовій звітності суб'єкта господарювання.

Природним для визнання активу чи зобов'язання є те, що суб'єкт господарювання, що існує, передбачає відшкодувати або компенсувати балансову вартість активу чи зобов'язання. Якщо є ймовірність того, що відшкодування або компенсація балансової вартості такого активу чи зобов'язання збільшить (зменшить) суму майбутніх податкових платежів порівняно з тим, якими вони були б у разі відсутності податкових наслідків відшкодування або компенсації, суб'єкт господарювання, згідно з вимогами цього Стандарту, визнає відстрочене податкове зобов'язання (відстрочений податковий актив) за деякими обмеженими винятками.

Згідно з вимогами цього Стандарту, Товариство веде облік податкових наслідків операцій інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій.

Отже, якщо операції та інші події визнані у прибутку або збитку, то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися у прибутку або збитку. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, повідно, безпосередньо у власному капіталі).

Подібно до цього, визнання відстрочених податкових активів і зобов'язань при об'єднанні бізнесу впливає на суму гудвілу, що виникає внаслідок такого об'єднання, або на суму визначеного прибутку від вигідної покупки.

У цьому Стандарті також розглядається визнання відстрочених податкових активів, що виникають від невикористаних податкових збитків або невикористаних податкових пільг, подання податків на прибуток у фінансовій звітності та розкриття інформації про податки на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставки, чинної на дату балансу, а саме 18%.

### 3.11. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Дохід від основного виду діяльності, а саме: доходи від здійснення операцій з активами інституту спільногоЯ інвестування, доходи, нараховані за активами інституту спільногоЙ інвестування, та інші доходи від діяльності інституту спільногоЙ інвестування (відсотки за возицями, орендні (лізингові) платежі, роялті тощо).

*МСФЗ 15: «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами»*

Наприкінці травня 2014 року було випущено МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» («МСФЗ 15»). Цей стандарт визначає єдину комплексну модель обліку доходів від реалізації, які виникають за договорами з клієнтами, і замінює рекомендації щодо визнання доходів.

Основний принцип МСФЗ 15 полягає в тому, що підприємство визнає дохід від реалізації, щоб відобразити передачу товарів або послуг, визначених як сума, на яку, як очікує підприємство, воно отримає право в обмін на такі товари або послуги. Зокрема, новий стандарт передбачає, щоби відмінні товари чи послуги обліковувалися окремо, що може істотно вплинути на строки визнання доходів та прибутку. МСФЗ 15 містить значну кількість рекомендацій із багатьох питань, які виникають під час визначення належних строків та оцінки доходів. Новий стандарт передбачає принципово нову концепцію, що замінює існуючі положення МСФЗ в частині визнання виручки. Вводяться декілька нових понять і нове керівництво з деяких питань визнання виручки, наприклад:

- окремі зобов'язання з виконання договору;
- нове керівництво щодо моменту визнання виручки;
- поняття змінного відшкодування, яке використовується для визначення суми визнаної виручки разі, коли сума виручки може змінюватися;
- нове керівництво щодо розподілу ціни операції між окремими зобов'язаннями;
- врахування вартості грошей у часі.

МСФЗ(IFRS) 15 вводить поняття переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і лише одним з критеріїв переходу контролю є переход власників та вигід. Поруч з ним є й інші індикатори (критерії), які слід враховувати для вирішення питання про момент переходу контролю, а саме:

- право на оплату;
- права фізичного використання;
- факт прийняття товару/послуги зі сторони клієнта.

Тобто поняття переходу контролю є ширшим, ніж перехід ризиків та вигід. Для вирішення питання коли і в яких сумах визнавати дохід від договорів з клієнтами, підприємства повинні будуть застосовувати послідовну модель аналізу договорів:

- крок перший – Ідентифікація відповідного договору з клієнтом;
- крок другий – Визначення окремих зобов'язань з виконання договору;
- крок третій – Визначення ціни операції;
- крок четвертий – Розподіл ціни операції;
- крок п'ятий – Визначення виручки.

Наслідки впровадження нового стандарту МСФЗ 15 будуть різними для різних компаній. Так, в компаніях, які здійснюють продаж власної продукції та послуг, об'єднавши їх в один договір або в тих, які займаються розробкою, крупних проектів, наприклад в сфері комунікацій, програмного забезпечення, будівництва, можуть значно змінитися строки визнання виручки. Товариство відноситься до компаній, в яких зміні відчуваються не так сильно.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

### **Фінансові доходи і витрати**

Фінансові доходи і витрати включають процентні витрати в позикових коштах, збитки від досрочового погашення кредитів, процентний дохід від вкладених коштів, зміни відсотка за зобов'язаннями по пенсійному забезпеченню, а також прибуток і збитки від курсових різниць.

Витрати в позикових коштах, які відносяться до активів, для створення яких потрібно значний період часу, капіталізуються у складі вартості таких активів. Всі інші процентні та інші витрати в позикових коштах відносяться на витрати з використанням ефективної процентної ставки.

Процентні доходи визнаються в міру нарахування з урахуванням ефективної прибутковості активу.

## **4. МЕТОДИКИ ОЦІНЮВАННЯ ТА ВХІДНІ ДАНІ, ВИКОРИСТАНІ ДЛЯ СКЛАДАННЯ ОЦІНОК ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТИСТЬЮ.**

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

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість

звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку врахували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

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

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

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації. Балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, торгової та іншої дебіторської та кредиторської заборгованості майже дорівнює їх справедливій вартості у зв'язку з короткостроковістю погашення цих інструментів та перерахування більшості за курсом моземних валют.

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості: Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (некориговані) на активних ринках ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображену справедливу вартість, є спостережуваними на ринку;
- 3-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображену справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Для оцінок і розкриття в даній звітності справедлива вартість визначається згідно МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» за винятком інструментів, на які розповсюджується МСБО 2, срендних угод, врегульованих МСФЗ 16, також оцінок, порівняних, але не рівних справедливій вартості.

Для оцінки вартості інвестованого капіталу або активів Товариства може бути застосовано три підходи: (i) витратний, (ii) ринковий (або порівняльний) та (iii) доходний. При проведенні оцінки початково розглядається кожний з цих підходів, але який чи які з них є оптимальними у кожному конкретному випадку, визначається характером та специфікою оцінюваної компанії та її активів.

(i) Витратний підхід заснований на принципі заміщення та походить з того, що розумний інвестор не стане платити за актив більше, ніж вартість його заміни на ідентичний або аналогічний об'єкт з такими ж корисними властивостями. Першим кроком в рамках витратного підходу є визначення поточної вартості заміщення або поточної вартості відтворення оцінюваних активів.

(ii) Порівняльний (або ринковий) підхід засновано на інформації про стан ринку у поточних мовах та здійснених угодах на Дату оцінки або незабаром до дати оцінки. У рамках порівняльного підходу існує два методи: метод компаній-аналогів та метод угод. Метод компаній-аналогів засновано на порівнянні оцінюваної компанії з зіставними компаніями, акцій

яких звертаються на біржовому ринку. При використанні методу угод, оцінювана компанія порівнюється з зіставними компаніями, продавалися в останній час в ході операцій по поглинанню. І в тому, і в іншому випадку складається необхідна вибірка компаній по критеріям порівнянності. В ході оцінки основних засобів на базі порівняльного підходу їх ринкова вартість визначається шляхом порівняння останніх за часом продаж аналогічних активів з коригуванням зіставних даних на такі фактори, як вік та стан активу, а також тип угоди купівлі-продажу. При використанні ринкового підходу фізичний знос відображається та оцінюється виходячи з порівняльної кон'юнктури.

(iii) При використанні доходного підходу справедлива вартість визначається шляхом розрахунку приведеної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, які прогнозуються на визначений період часу і дисконтується для визначення їх приведеної вартості. У рамках доходного підходу існує два методи: метод дисконтування грошових потоків та метод капіталізації прибутку. Для визначення справедливої вартості основних засобів компанії було використано витратний підхід для спеціалізованих, та порівняльний метод для неспеціалізованих, для яких була доступна ринкова інформація про угоди по купівлі/продажу таких самих або аналогічних активів.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії. Оцінки, представлені у цій окремій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Протягом звітного періоду не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до / з Рівня 3.

<b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>Методики оцінювання</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
Інвестиції для продажу	Первісна оцінка інвестицій для продажу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Ринковий біржовий курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, оцінка незалежного експерта
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

	національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків		
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

У складі фінансових інвестицій для продажу станом на 31.12.2022 року значаться звістиці

Найменування активу	Назва	Код ЄДРПОУ	Балансова вартість, грн.
Право вимоги за договором про відступлення права вимоги від 24.01.2020р.	Мусофранов Олексій Валентинович	2662600393	114 252,78
Право грошової вимоги за договором факторингу № Ф/01/2021-10 від 18.01.2021р.	ТОВ «БРОВАРИ – ПЛАСТМАС»	31648195	8 000 000,00
Право грошової вимоги за договором факторингу №Ф/10/2020-08 від 21.10.2020р.	ТОВ «БРОВАРИ – ПЛАСТМАС»	31648195	7 590 000,00
Право грошової вимоги за договором факторингу №Ф/03/2021-12 від 02.03.2021р.	ТОВ «БРОВАРИ – ПЛАСТМАС»	31648195	26 150 000,00
Простий вексель АА 1258884	МПП «АКВАДОН»	32797287	990 000,00
Простий вексель АА 1258885	МПП «АКВАДОН»	32797287	990 000,00
Право грошової вимоги за договором факторингу №Ф/02/2021-11 від 17.02.21	АТ Черкаський автобус	05390419	2 285 227,29

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

Керівництво Товариства вважає, що наведені оцінки щодо визначення справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка

суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ДЕТАЛІЗАЦІЯ) ЩОДО СУТТЕВИХ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **5.1. Основні засоби та нематеріальні активи.**

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2021р. становили 51 тис. грн., і на 31.12.2022р. не змінілись і становлять 51 тис. грн. відповідно. До склада нематеріальних активів включені отримані ліцензії на провадження професійної діяльності, термін дії яких – необмежений та рекламний ролік. Амортизація нараховується на рекламний ролик, який за минулий рік було заполовину амортизовано.

Всі основні засоби Товариства обліковуються за групою «Машини та обладнання» (комп'ютерна техніка).

Станом на 01.01.2022р. балансова вартість Основних засобів Товариства дорівнювала 61 тис. грн. (131 первісна вартість та 96 тис. грн. знос). Станом на 31.12.2022р. балансова вартість Основних засобів складала 12 тис. грн (146 тис. первісна вартість та 134 тис. знос).

Амортизація нараховувалась прямолінійним методом виходячи з встановленого строку корисного використання – 5 років.

### **5.2. Відстрочені податкові активи.**

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2022р. нараховані у розмірі 758 тис. грн. Відстрочений податковий актив виник виключно в результаті виникнення тимчасових різниць по нарахованому резерву під очікувані кредитні збитки.

### **5.3. Поточна дебіторська заборгованість**

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн.
Торгова дебіторська заборгованість (заборгованість за нарахованими відсотками по виданим позикам на умовах фінансового кредиту)	20 871	18 733
Резерв під очікувані кредитні збитки у складі дебіторської заборгованості за продукцією, товари, роботи та послуги	(562)	(562)
<i>Всього торгова дебіторська заборгованість</i>	<i>20 309</i>	<i>18 171</i>
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом по податку на прибуток</i>	<i>1 534</i>	<i>1 534</i>
Інша поточна дебіторська заборгованість	228 682	221 773
Резерв на покриття збитків у складі іншої поточної дебіторської заборгованості	(3 650)	(3 650)
<i>Всього інша поточна дебіторська заборгованість</i>	<i>225 032</i>	<i>218 123</i>

Товариство надає процентні позики за ринковою процентною ставкою, визначеною такою для Товариства на дату видачі займу, а також враховуючи умови договорів. У разі цього, дебіторська заборгованість за виданими процентними зайлами відображенна за номінальною вартістю. У 2022 році процентна ставка за чинними договорами позики дорівнювала 12-12,5% в залежності від умов надання. Внаслідок повномасштабного вторгнення Росії в Україну, в кредитному напрямку діяльності ТОВ «Аграрно-Інвестиційний Центр» відбулися суттєві зміни. Так, ТОВ «Укртехінновація» за чинним договором позики та АТ «Черкаський автобус» за чинним договором врегулювання заборгованості за договором позики попросили тимчасово не враховувати відсотки у зв'язку із погіршенням свого стану. ТОВ «АІЦ», яке має чітку громадську позицію та робить уче можливе, щоб підтримати своїх клієнтів приєднаніків у важкі воєнні часи, пішло на зустріч постійним клієнтам та допомогло їм підтримати економічну стабільність. З 01.01.2023 року нарахування та сплата відсотків відновлені у повному обсязі. У 2021 році в наслідок погіршення економічної ситуації, яке було спричинене війною, відбулося значне підвищення облікової ставки НБУ та, відповідно, змін на ринку кредитування. Так, з 03.06.2022 р. облікова ставка НБУ стала складати 25%. У зв'язку з чим, всі позики, надані Товариством після цієї дати було надано за ринковою ставкою, визначеною для Товариства, у розмірі 27%.

Всі процентні займи надаються на строк менш 365 днів.

Станом на 31.12.2021 року інша поточна дебіторська заборгованість становить 225 032 тис. грн:

- 1) 66 587,6 тис. грн – заборгованість за позиками юридичним особам наданими строком до 12 місяців (на дану заборгованість створено резерв під очикуємі кредитні збитки в сумі 2 069 тис. грн.)
- 2) 55 273,2 тис. грн. – зворотня фінансова допомога, строком повернення до 12 місяців (якщо буде повернуто протягом 365 календарних днів) (на дану заборгованість створено резерв під очикуємі кредитні збитки в сумі 1 431 тис. грн.)
- 3) 52 849,8 тис. грн.- поточна дебіторська заборгованість за товари та послуги (а саме за фінансові інвестиції утримувані для продажу-цінні папери) строком оплати до 12 місяців (на дану заборгованість створено резерв під очикуємі кредитні збитки в сумі 0 тис. грн.)
- 4) 50 321,4 тис. грн. – поточна заборгованість за договорами цесії (на дану заборгованість створено резерв під очикуємі кредитні збитки в сумі 150 тис. грн.)

Вся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення. Протягом 2021 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не було, в зв'язку з невиявленням такої.

Вся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення. Протягом 2022 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не було, в зв'язку з невиявленням такої.

Станом на 31.12.2022 року інша поточна дебіторська заборгованість становить 218 123 тис. грн:

- 1) 70 581,3 тис. грн – заборгованість за позиками юридичним особам наданими строком до 12 місяців (на дану заборгованість створено резерв під очикуємі кредитні збитки в сумі 2 069 тис. грн.)
- 2) 45 234,5 тис. грн. – зворотня фінансова допомога, строком повернення до 12 місяців (якщо буде повернуто протягом 365 календарних днів) (на дану заборгованість створено резерв під очикуємі кредитні збитки в сумі 1 431 тис. грн.)
- 3) 52 846,2 тис. грн.- поточна дебіторська заборгованість за товари та послуги (а саме за фінансові інвестиції утримувані для продажу-цінні папери) строком оплати до 12 місяців (на дану заборгованість створено резерв під очикуємі кредитні збитки в сумі 0 тис. грн.)
- 4) 49 461,0 тис. грн. – поточна заборгованість за договорами цесії (на дану заборгованість створено резерв під очикуємі кредитні збитки в сумі 150 тис. грн.)

Вся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення. Протягом 2022 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не було, в зв'язку з невиявленням такої.

#### **5.4. Поточні фінансові інвестиції**

Поточні фінансові інвестиції, утримувані для продажу, Товариство обліковує за справедливою вартістю через прибуток та збиток. Справедлива вартість визначалась на дату балансу згідно даних оцінки незалежного оцінювача. Згідно ієархії джерел справедливої вартості оцінка даних активів відноситься до третього рівня оцінки.

(тис. грн.)

Найменування поточної фінансової інвестиції	Номінальна вартість	Вартість придбання	Справедлива вартість на 31.12.2021р.	Справедлива вартість на 31.12.2022р.
Боргове зобовязання згідно договору факторингу до Мусофранова О.В.	114	114	114	114
Вексель МПП «Аквадон» АА1258884, придбаний з дисконтом та утримуваний для продажу	1 000	990	990	990
Вексель МПП «Аквадон» АА1258884, придбаний з дисконтом та утримуваний для продажу	1 000	990	990	990
Заборгованість ТОВ "Бровари-Пластмас" по договору Факторингу №Ф/10/2020-08 від 21.10.2020р.	7 590	9 000	7 590	7 590
Заборгованість ТОВ "Бровари-Пластмас" за договором факторингу №Ф/03/2021-12 від 02.03.2021р.	26 150	26 600	26 150	26 150
Заборгованість ТОВ "Бровари-Пластмас" за договором факторингу Ф/01-2021-10 від 18.01.2021р.	8 000	8 000	8 000	8 000
Заборгованість АТ Черкаський автобус за договором факторингу №Ф/02/2021-11 від 17.02.21	34 000	37 000	34 000	2 285
Заборгованість ТОВ "ФІНАКТИВ" за договором факторингу №Ф/12/2021-13 від 29.12.2021р.	272	272	272	-
<b>ВСЬОГО поточні фінансові інвестиції</b>			<b>78 106</b>	<b>46 119</b>

#### **5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти за станом на 31.12.2022 року становлять – 529 тис. грн..

Складові статті Грошей та їх еквіваленти, відображені у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	на 31.12.21	на 31.12.22
Готівка	0	0
Поточні рахунки у банках	360	529
Грошові кошти в дорозі	0	0
<b>Разом</b>	<b>360</b>	<b>529</b>

Обмеження права Компанії на користування грошовими коштами у 2021 та 2022 роках відсутні. Грошові кошти, що значаться на залишках на поточних рахунках в банківських установах – всі в національній валюті.

### 5.6. Відомості про власний капітал

У 2021 році Товариство отримало прибуток у розмірі 4 967 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2020 року становить **80 088** тис. грн., та складається:

- Зареєстрований (пайовий) капітал 60 000 тис. грн.
- Резервний капітал 1 179 тис. грн.
- Неразподілений прибуток 18 909 тис. грн.

У 2022 році Товариство отримало збиток у розмірі 6 428 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2021 року становить **73 660** тис. грн., та складається:

- Зареєстрований (пайовий) капітал 60 000 тис. грн.
- Резервний капітал 1 179 тис. грн.
- Неразподілений прибуток 12 481 тис. грн.

### 5.7. Поточні зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок нарахування заборгованості, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів компанії та її економічних вигід.

Поточними зобов'язаннями є забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2021 р., тис. грн	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, робо-ти, послуги (а саме інформаційно-консультаційні послуги)	1 017	761
Інші поточні зобов'язання	244 964	210 748

Інші поточні зобов'язання на 31.12.2022 року становлять 210 748 тис. грн., та складаються з:

- 19 950 тис. грн. – поточні зобов'язання за договором факторингу.
- 78 708 тис. грн. – поточні зобов'язання за договорами купівлі-продажу цінних паперів
- 11 700 тис. грн. – за отриманими фінансовими допомогами
- 100 390 тис. грн. – поточні зобовязання за договором відступлення права вимоги (цесії).

### 5.8. Поточні забезпечення

Товариство формує резерв на виплати відпусток працівникам відповідно до вимог МСБО 37. Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

<b>Види забезпечення і резервів</b>	<b>Залишок на початок року</b>	<b>Створено в звітному році</b>	<b>Використано в звітному році</b>	<b>Залишок на кінець року</b>
Забезпечення на відпусток працівникам	121	-	-	121

### 5.9. Звіт про прибутки та збитки

Всі старті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включені до складу Звіту про фінансові результати.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у 2021 році склав 18 588 тис. грн., у 2022 році – 6 966 тис. грн., а саме відсотки за наданими позиками.

Інші операційні доходи у 2021 році склали 172 тис. грн., а саме сума коригування резерву під очікувані кредитні збитки. Інших операційних доходів у 2022 році не було.

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій.

Адміністративні витрати у 2021 році склали 3 128 тис. грн., у 2022 році – 3 306 тис. грн. До складу адміністративних витрат увійшли витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи управлінського апарату, нарахована амортизація, послуги банку, інформаційно – консультаційні послуги, послуги банку, послуги зв’язку та інші.

Товариство понесло інші операційні витрати протягом 2021 року у розмірі 2 687 тис. грн., а саме відрахування до резерву під очикувані кредитні збитки.

Інші операційні витрати у 2022 році операційні витрати були відсутні.

Інші фінансові доходи у 2021 році склали -53 тис. грн, та склались з доходу від фінансових інвестицій -50 тис. грн. та відсотків за залишками на рахунках. Інші фінансові доходи у 2022 році склали -300 тис. грн. доходу від фінансових інвестицій.

До складу інших доходів, отриманих у 2021 році у розмірі 2 532 тис. грн. увійшли дохід від реалізації фінансових інвестицій.

Собівартість реалізованих фінансових інвестицій відображена у складі інших витрат та склала у 2021 році 10 532 тис. грн. та у 2022 році 272 тис. грн. До складу інших витрат віднесена зуповернена начтина фінансової допомоги на суму 10 116 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування у 2021 році прибуток у розмірі 4 998 тис. грн., а у 2022 році 6 428 тис. грн. збитку.

Витрати з податку на прибуток склали 31 тис. грн. у 2021 році та не були понесені у 2022 році.

Чистий фінансовий результат - 4 967 тис. грн. – прибутку у 2021 році, та 6 428 тис. грн. – збитку у 2022 році.

### 5.9. Звіт про рух грошових коштів

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

### *Рух коштів у результаті операційної діяльності.*

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу. Основним видом діяльності Товариства є надання позик на умовах фінансового кредиту. Тому, надходженнями від реалізації товарів, робіт, послуг є надходження отриманих процентів за виданими позиками. Також, так як ТОВ «АІЦ» є фінансовою установою, до руху грошових коштів в результаті операційної діяльності належать надходження фінансових установ від повернення позик та витрачання на надання позик.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2022 рік становить надходження у розмірі 9 105 тис. грн.

### *Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.*

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

Основними статтями надходжень та витрачань в результаті інвестиційної діяльності є надходження від реалізації фінансових інвестицій та від погашення позик (а саме поворотних фінансових допомог) та витрачання на придбання фінансових інвестицій та на надання позик (поворотних фінансових допомог).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2022 рік становить 2 732 тис. грн.

### *Рух коштів у результаті фінансової діяльності.*

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, внесків до статутного капіталу, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами. Рух коштів в результаті фінансової діяльності відбувся внаслідок отримання грошових коштів у безвідсоткове поворотне користування (безвідсоткова поворотна фінансова допомога) та повернення зазначеного займу.

Чистий рух коштів в результаті фінансової діяльності становить надходження у розмірі 9 055 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період становить надходження у розмірі 169 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2021 р. складав 360 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2022 р. склав 529 тис. грн.

## **5.10. Звіт про зміни у власному капіталі**

Власний капітал показує частку майна підприємства, яка фінансиється за рахунок коштів засновників і власних засобів підприємства.

Власний капітал Товариства на початок року становив 80 088 тис. грн.

Зареєстрований статутний капітал складає 60 000 тис. грн.

Товариство формує резервний капітал відповідно до Статуту, а саме в розмірі 25% від розміру статутного капіталу за рахунок 5%-их відрахувань з отриманого чистого прибутку.

Станом на 01.01.2022р. розмір нерозподіленого прибутку дорівнював 18 909 тис. грн.

Чистий збиток за звітний період склав 6 488 тис. грн.

Вилучений капітал відсутній.

Власний капітал станом на 31.12.2022р. складає 73 660 тис. грн.

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВ'ЯЗАНИХ СТОРІН ЗГІДНО МСБО 24

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

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

Зв'язаними особами для Товариства є учасники Товариства та посадові особи Товариства, а саме:

- Громадянка України Іщенко Катерина Олександровна – кінцевий беніфіціарний власник, посадова особа - директор;
- Громадянка України Черненко Юлія Миколаївна – посадова особа, директор;
- Громадянка України Крицька Анастасія Юріївна – посадова особа, головний бухгалтер;
- Громадянка України Деменєва Тетяна Станіславівна – посадова особа, головний бухгалтер
- МАЛЕ ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АКВАДОН» (код ЄДРПОУ 32797287) – спільний з Товариством кінцевий бенефіціарний власник
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРОВАРСЬКИЙ ЛОГІСТИЧНИЙ ЦЕНТР» (код ЄДРПОУ 41624013) – спільний з Товариством кінцевий бенефіціарний власник;

У 2022 році здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

- 1) погашення фінансової допомоги ТОВ "БІЗНЕС БЮРО", згідно договору:
  - № 16/11/21-ФД від 16.11.2021 - в розмірі 209,7 тис. грн. Станом на 31.12.2022 заборгованість за договором погашена;
  - № 19-01-21-ФД від 19.01.2021 - в розмірі 278,3 тис. грн. Станом на 31.12.2022 р. заборгованість за договором складає 757,6 тис. грн.
- 2) надання фінансової допомоги ТОВ "БІЗНЕС БЮРО", згідно договорів:
  - № 01/06/22-ФД від 01.06.2022 - в розмірі 465,0 тис. грн. Станом на 31.12.2022 заборгованість становить 465,0 тис. грн.
- 3) станом на 01.01.2022р. та на 31.12.2022р. у складі поточних фінансових інвестиціях Товариства значиться придбані з дисконтом та утримувані для продажу векселя МПП «Аквадон» на суму 1980 тис. грн. Номінальна вартість актив становить 2 000 тис грн.
- 4) надання та погашення фінансової допомоги Іщенко Катерини Олександровні згідно до договору:
  - № 24/11-22 від 24.11.2022 р. - в розмірі 350,0 тис. грн. Станом на 31.12.2022 р. заборгованість погашена.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу, а саме:

- директор Черненко Ю.М. – нарахована заробітна плата у розмірі 226 тис. грн.;
- головний бухгалтер Крицька А.Ю. – нарахована заробітна плата у розмірі 114 тис. грн.;
- директор Іщенко К.О. - нарахована заробітна плата у розмірі 86 тис. грн.
- головний бухгалтер Деменєва Т.С. – нарахована заробітна плата у розмірі 18 тис. грн.

Заборгованість з оплати плати управлінському персоналу на початок та кінець звітного періоду відсутня.

## 7. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Керівництво Товариства визначає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик лівкідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

**Кредитний ризик** -поточний чи майбутній ризик збитків (ймовірність) настання дефолту, неспроможність позичальника виконувати взяті на себе зобов'язання у встановлені строки), 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 взяти на себе зобовязання за будь-якою угодою.

Під час оцінювання кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобовязання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобовязань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

### Збільшення кредитного ризику

Резерв під очикувані кредитні збитки при первинному визнанні. При первинному визнанні фінансового інструменту, а також на кожну звітну дату (якщо кредитний ризик значно не збільшився) компанія визнає резерв під кредитні збитки, що очикуються, виходячі з ризику (ймовірності) настання дефолту позичальника на протязі найближчих 12 місяців.

Дефолт не обов'язково означає банкрутство позичальника. Порушення строків виконання зобов'язань також є дефолтом.

При значному збільшенні кредитного ризику товариство визнає резерв під кредитні збитки, що очикуються виходячі з ризику (ймовірності) настання дефолту позичальника на протязі всього строку дії договору.

Знаками значного кредитного ризику є:

- значні зміни зовнішніх ринкових показників кредитного ризику(процентних ставок, курсів валют);
- значні зміни кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;

- Кредитний рейтинг може бути, як зовнішнім (що встановлюється рейтинговим агентством). Так і внутрішнім (що розрахований за методикою самої організації);
- існуючі або прогнозні несприятливі зміни технологічних, комерційних, фінансових або економічних умов, які можуть вплинути на позичальника (зрост безробіття, збільшення процентних ставок, зрост інфляції, зміни податкового законодавства);
- значна або очікувана зміна результатів операційної діяльності позичальника;
- значна зміна величини наданого забезпечення.

Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщаються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою балансову вартість фінансових активів.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

- диверсифікація структури дебіторської заборгованості
- аналіз платоспроможності контрагентів
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості

Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику.

**Ринковий ризик** - поточний чи майбутній ризик, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринкової вартості цінних паперів або інших фінансових інструментів, включаючи змінність процентних ставок. При виявленні та управління ринковим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик, таких, як розрахунок ринкової вартості, стрес-тестування для оцінки для оцінки характеру та вартості ринкових позицій і для оцінки рівня ринкового ризику. Також застосовується бек-тестування для порівняння з фактичними результатами оцінок і припущень, зроблених з використанням даних методик, зазначених нижче;

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у звязку з ризиками збитків, зумовлених коливанням цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у звязку з інвестиціями фінансові інструменти.

**Інший ринковий ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового чи валутного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

**Ризик ліквідності** – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності виконати Товариством своїх зобовязань, включаючи позабалансові, при настанні строки їх погашення, без неприпустимих збитків. Ризик ліквідності виникає в результаті нездатності Товариства управляти незапланованими витратами, змінами у джерелах фінансування. З метою управління ризиком ліквідності встановлюється механізм обмеження ризику невиконання Товариством власним зобовязань у існуючі строки, а також обмеження розміру можливих втрат, пов'язаних з необхідністю термінової реалізації активів у звязку з порушенням узгодженості строків погашення активів та пасивів.

Ризик ліквідності-ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобовязань із фінансовими зобовязаннями шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Динаміка показників ліквідності:

Показники ліквідності	Норматив	2021	2022	Відхилення +/-
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\geq 1$	1,33	1,34	+0,01
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\geq 0,7$	1,33	1,34	+0,01
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\geq 0,2$	0,32	0,22	-0,1

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

Валютні ризики Товариства не виникають у звязку з неволодінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюти.

- **Відсотковий ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме на доходи Товариства. В звязку з тим, що питома вага наданих кредитів є короткостроковими та надаються за власний рахунок Товариства без зовнішнього залучення, вплив зміни відсоткових ставок не є значним.

## 8. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Керівництво розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом Товариства. Механізм управління капіталом передбачає:

- чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді;
- удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу;
- розроблення загальної стратегії управління капіталом.

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

Керівництво здійснює управління капіталом Товариства з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб і надалі забезпечувався дохід для учасників Товариства;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки чіткої стратегії інвестування активів Товариства та аналізу інвестиційного середовища в Україні та в світі;
- відповідати вимогам до капіталу, встановлених регулятором.

Відповідно до п. 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013р. № 4368), власний капітал фінансової компанії, що надає два та більше видів фінансових послуг, повинен складати не

менше ніж 5 млн. грн. Станом на 31.12.2020 р. та на 31.12.2021р. розмір власного капіталу ТОВ «АІЦ» складає 75 121 тис. грн. та 80 088 тис. грн. відповідно, що відповідає зазначеним вимогам.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

## **9. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ**

Товариство усвідомлює, що на процес рішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стимувати або стимулювати його розвиток. Керівництво Товариства вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Фактори зовнішнього середовища: темпи росту ВВП; інфляційні процеси; монетарна політика НБУ; тенденції на світових ринках; обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування; рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій; платіжна дисципліна; законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство) її стабільність і прозорість; кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів Товариства; ступінь розвитку фондового ринку; інвестиції та приватизаційні процеси; розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства; тенденції розвитку підприємницької діяльності, ступінь розвитку жорсткої конкуренції в центрі та регіонах.

Внутрішні фактори: рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу; технологічна ефективність; гнучкість системи управління Товариством, та її адекватність завданням, які стоять перед ним; конкурентоспроможність Товариства в різних сегментах ринку; рівень ризику по операціях з покупцями; структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів; рівень ризику по операціях з банками; рівень розвитку інформаційної системи Товариства, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасно та адекватною інформацією; розвиненість відносин з клієнтами, спектр продукції та послуг, їх якість і вартість.

Товариство повідомляє, що у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, вторгненню озброєних формувань на територію України, прийняттям Указу Президента України № 64/2022 про введення в Україні воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року господарська діяльність Товариства зазнала чималих змін.

Так, від частини контрагентів були отримані листи з повідомленнями про дію форс-мажорних обставин і неможливістю, у зв'язку з цим, своєчасно виконати свої зобов'язання.

Попри це слід зауважити, що Товариство у своїй господарській діяльності не залежить від російського чи білоруського ринків, ні яким чином не пов'язана з особами, що перебувають під санкціями та не має дочірніх підприємств/товариств/ утворень та активів у Росії, Білорусі або в зоні бойових дій.

Отже Товариство як і його власники та посадові особи здатні своєчасно та в повному обсязі забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій навіть під час дії воєнного стану та не зважаючи на військову агресію Російської Федерації проти України.

## **10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ**

Відповідно до зasad, визначеними МСБО 10 «Події після звітної дати» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

Нажаль, подальше здійснення Товариством господарської діяльності, зокрема збереження та/або нарощування обсягів реалізації товарів в умовах військової агресії Російської Федерації проти України, не можливо спрогнозувати і є сумнівним бо знаходиться поза зоною контролю та/або впливу Товариства і не залежить від його волі, а отже це безумовно відобразиться на фінансових показниках Товариства у 2023 році.

## **11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ МСБО 29 "ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ В УМОВАХ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ"**

Управлінським персоналом Товариства проведено аналіз критеріїв передбачених міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- і) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною. За даними державної служби статистики, індекс інфляції складав у 2020 р. – 105,0%, у 2021 р. - 110,0% та у 2022 р. – 126,6%.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство, враховуючи вищезазначені показники, прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022рік.

## **12. ЗВІТНІСТЬ ЗА СЕГМЕНТАМИ**

Товариство має тільки один основний сегмент діяльності: надає фінансові послуги на ринку фінансових послуг цінних паперів, тому розподіл на сегменти не проводиться.

Перший заступник директора

Крайдман Е.Є.

Головний бухгалтер

Деменєва Т.С.



Усного в цьому документі пронумеровано,  
прошуковано та скріплено печаткою та  
підписом Дя (стигческа) аркушів

Директор ТОВ АФ « ПРОФЕСІОНАЛ»

I.B. Гаєва



Гаєва І.В.