



Аудиторська фірма

МІЛА - АУДИТ

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «РІКАРД»
код за ЄДРПОУ 42100015
станом на 31.12.2021 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2022 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«РІКАРД»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2021 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Товариством протягом звітного періоду не було нараховано резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю у відповідності з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Кількісне визначення фінансового впливу не є можливим на практиці, оскільки управлінським персоналом не надано аудиторам затверджену Товариством методику розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків. У зв'язку з цим, ми не змогли визначити, які саме корегування потребували елементи, що входять до складу Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) і Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

2. У Примітках до річної фінансової звітності за 2021 р. відсутні детальні розкриття щодо:

- статті «Інші надходження» та «Інші витрачання», що не відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 8 до фінансової звітності, в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Крім того, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 22.05.2022 № 2263-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до фінансової звітності, в якій зазначено, що для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором – Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», який 24 травня 2021 року висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

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

складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність включає:

- ✓ Дані фінансової звітності;
- ✓ Довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- ✓ Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- ✓ Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- ✓ Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- ✓ Довідку про обсяги та кількість договорів гарантії;
- ✓ Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- ✓ Довідку про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- ✓ Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- ✓ Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- ✓ Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- ✓ Дані про великі ризики фінансової установи;

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

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується 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 здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» не належить до категорії середніх або великих підприємств.


Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037
Телефон, веб-сайт, електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, www.mila-audit.com.ua, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №08/08/22 від 19 серпня 2022 року
Дата початку проведення аудиту	19 серпня 2022 року
Дата закінчення проведення аудиту	04 листопада 2022 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є

 С.Ю. Щеглюк
(сертифікат №007145, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101242)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма
«Міла-аудит»

(сертифікат №003633, номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43
04 листопада 2022 р.



ПРИСМОВСТВО **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" РІКАРД** Дата (рік, місяць, число) 2022 | 01 | 01
за ЄДРПОУ 42100015
адреса **Шевченківський район м.Києва** за КАТОТТГ 1 UA80000000001078669
організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ 240
сфери економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД 64.99
всього кількість працівників 2 4
адреса, телефон **вулиця ТАРАСА ШЕВЧЕНКА, буд. 4/Б, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА р-н, м. КИЇВ, 01004, Україна** 2215286

КОДИ		
2022	01	01
42100015		
UA80000000001078669		
240		
64.99		

вирозмір: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), де всі показники якого наводяться в гривнях з копійками)

визначено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
своєчасними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
I. Необоротні активи	2	3	4
матеріальні активи	1000	67	60
арендна вартість	1001	71	71
накопичена амортизація	1002	4	11
зменшені капітальні інвестиції	1005	-	-
інші засоби	1010	22	10
арендна вартість	1011	32	32
земля	1012	10	22
інвестиційна нерухомість	1015	130	-
арендна вартість інвестиційної нерухомості	1016	130	-
земля інвестиційної нерухомості	1017	-	-
біологічні активи	1020	-	-
арендна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
інвестиції:			
у об'єктах участі в капіталі			
в інших підприємств	1030	-	-
в фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
спрочені податкові активи	1045	-	-
земля	1050	-	-
спрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
внесок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
в необоротні активи	1090	-	-
всього за розділом I	1095	219	70
II. Оборотні активи			
земля	1100	-	-
робочі запаси	1101	-	-
закінчене виробництво	1102	-	-
інша продукція	1103	-	-
земля	1104	-	-
інші біологічні активи	1110	-	-
витрати перестрахування	1115	-	-
земля одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
своєчасні авансами	1130	1 387	6 400
в бюджеті	1135	-	-
внесок на податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	1	-
заборгованість	1155	14 242	8 556
інші фінансові інвестиції	1160	-	-
в гроші та еквіваленти	1165	5 566	1 026
земля	1166	-	-
внесок в банках	1167	5 566	1 026
в майбутніх періодах	1170	-	-
за перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
внесок на податку в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
сього за розділом II	1195	21 196	15 982
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	69
всього	1300	21 415	16 121

Пасив			
I	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал	2	3	4
реєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	6 000	6 000
виплат у довідках	1405	-	-
капітальний капітал	1410	-	-
чистий дохід	1411	-	2 000
накопичені курсові різниці	1412	-	-
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	-	-
виплачений капітал	1420	(508)	(1 933)
заченений капітал	1425	(-)	(-)
інші резерви	1430	(-)	(-)
сього за розділом I	1435	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1495	5 492	6 067
випрошені податкові зобов'язання	1500	-	-
власні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	7	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
лише фінансування	1525	-	-
виплатна допомога	1526	-	-
інші резерви	1530	-	-
лише числі:	1531	-	-
серед довгострокових зобов'язань	1532	-	-
серед збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
серед незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
інші страхові контракти	1540	-	-
інший фонд	1545	-	-
серед за виплату джек-поту	1545	-	-
сього за розділом II	1595	7	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
лише видані	1605	-	-
лише кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
роботи, послуги	1610	10	7
виплатками з бюджетом	1615	-	-
лише числі з податку на прибуток	1620	4	4
виплатками зі страхування	1621	-	-
виплатками з оплати праці	1625	1	-
лише кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	1	-
лише кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	2 700	7 581
лише кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
лише кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	-	-
лише забезпечення	1650	-	-
серед майбутніх періодів	1660	3	13
серед комісійні доходи від перестраховиків	1665	-	-
поточні зобов'язання	1670	-	-
сього за розділом III	1690	13 197	2 449
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1695	15 916	10 054
серед вартість активів незареєстрованого пенсійного фонду	1700	-	-
всього	1800	-	-
всього	1900	21 415	16 121



ОВДІЙ ДМІТРО ПЕТРОВИЧ

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

Головний бухгалтер
 директор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад
 зазначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "РІКАРД"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
42100015		

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Частий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Часті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
сума резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
сума частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Відносія:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Відносія (витрати) від зміни у резервах довгострокових збитків згодом	2105	-	-
Відносія (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
сума інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
сума частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	406	4 301
у тому числі:	2121	-	-
вигід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
вигід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
вигід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(657)	(482)
Витрати на збут	2150	(2)	(20)
Інші операційні витрати	2180	(1 488)	(2 539)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1 260
збиток	2195	(1 741)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	575	103
Інші доходи	2240	-	5 982
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(259)	(1 368)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(5 982)
Відносія (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 425)	(5)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(1 425)	(5)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відчуження (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Відчуження (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Відкориговані курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 425)	(5)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	134	46
Відрахування на соціальні заходи	2510	28	16
Амортизація	2515	19	14
Інші операційні витрати	2520	1 836	2 964
Разом	2550	2 017	3 041

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ОВДІЙ ДМИТРО ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	4 881	2 700
Надходження від повернення авансів	3020	491	5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	387	80
Інші надходження	3095	3 872	5 741
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(917)	(455)
Праси	3105	(98)	(36)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(30)	(17)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(38)	(46)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(38)	(46)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(12 916)	(1 153)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(5 400)	(1 467)
Інші витрачання	3190	(75)	(40)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-9 843	5 312
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	3 307	2 675
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	575	103
Від дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(-)	(-)
виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3280	(-)	(-)
інші платежі	3290	(-)	(-)
Вистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 882	2 778
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Відшкодження від:			
власного капіталу	3300	2 000	-
зрощення позик	3305	-	-
Відшкодження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	4 449	150
Витрачання на:			
покупку власних акцій	3345	(-)	(-)
зрощення позик	3350	5 010	2 675
сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(18)	(18)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
інші платежі	3390	(-)	(-)
Вистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 421	-2 543
Вистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-4 540	5 547
Залишок коштів на початок року	3405	5 566	19
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 026	5 566

Головний бухгалтер



ОВДІЙ ДМИТРО ПЕТРОВИЧ

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
частого прибутку									
акцій	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників:									
до капіталу	4240	-	-	2 000	-	-	-	-	2 000
заборгованості в капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
капіталу:									
акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
випуску (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
випуску (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
частки в									
	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
номінальної									
акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
(продаж)									
в дочірньому									
власності	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
у капіталі	4295	-	-	2 000	-	(1 425)	-	-	575
на кінець	4300	6 000	-	2 000	-	(1 933)	-	-	6 067



[Handwritten signature]

ОВДІЙ ДМИТРО ПЕТРОВИЧ

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІВНА

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД»
СТАНОМ на 31 грудня 2021 РОКУ**

1. Інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» (надалі по тексті – «Товариство») зареєстровано 27.04.2018 року.

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД»;

Код за ЄДРПОУ:42100015;

Номер запису про державну реєстрацію - 1 354 102 0000 07119;

Місцезнаходження Товариства:

Україна, 01024, м. Київ, Бульвар Тараса Шевченка, будинок 4, літера «Б».

Офіційний сайт: <http://fericard.top>

Електронна пошта: financialcompanyricard@gmail.com

Цілями Діяльності Товариства є одержання прибутку та використання його в інтересах учасників Товариства.

Основний вид діяльності Товариства за:

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

Товариство включено до державного реєстру фінансових установ,

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи № 13103900 від 17.01.2019 р.

Серія Свідоцтва ФК №1159. Номер рішення про видачу Свідоцтва №79 від 17.01.2019 р.

З 25.06.2019 р. Товариство має безстрокову діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме:

- надання гарантій та поручительств;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу.

Вищим органом Товариства є загальні збори його учасників.

Статутний капітал Товариства становить 6 000 000 (шість мільйонів) гривень, сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Станом на 31 грудня 2021 року учасником Товариства є:

Юридична особа - Товариство з обмеженою відповідальністю «ТРАВЕРТИН», ЄДРПОУ 42095519,

Місцезнаходження Товариства:

00300, Київська область, м. Бориспіль, вул.Привокзальна, будинок 21.

Частка ТОВ «ТРАВЕРТИН» у Статутному капіталі ТОВ «ФК «РІКАРД» становить 6 000 тис. грн., що складає 100 % Статутного капіталу Товариства .

Функціональною валютою звітності є гривня, звітність складена в тисячах гривень.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року складала 4 та 5 осіб, відповідно.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та Тлумачення (далі – КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

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

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

2.2. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

2.2.1. На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але ще не набули чинності:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» з 01 січня 2023 року;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 - «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4) з 01 січня 2023 року;

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» з 01 січня 2023 р. (перенесено з 1 січня 2022 р.);

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи» з 01 січня 2023 р. (перенесено з 1 січня 2022 р.);

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням» з 01 січня 2022 року;

Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору» з 01 січня 2022 року;

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років з 01 січня 2022 року;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 - «Дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності» з 01 січня 2022 року;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 - «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі Припинення визнання фінансових зобов'язань з 01 січня 2023 року;

Поправки МСФЗ (IFRS) 16 - Ілюстративні приклади з 01 січня 2023 року;

Поправки до МСБО (IAS) 41 - Оподаткування при оцінці справедливої вартості з 01 січня 2022 року;

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 - «Розкриття облікових політик» з 01 січня 2023 року;

Поправки до МСБО (IAS) 8 - «Визначення облікових оцінок» з 01 січня 2023 року;

Поправки до МСБО (IAS) 12 - «Відстрочений податок, пов'язаний з активами 1 січня 2023 р. та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

Рада з МСБО завершила програму реформи базової процентної ставки та опублікувала в 2021 році підсумковий документ «Реформа базової процентної ставки - фаза 2», що включає зміни та доповнення до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку наджування та вимог до розкриття інформації у звітності щодо модифікацій та обліку хеджування. Зокрема, Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансові компанії, як підприємства, що становлять суспільний інтерес складають і надають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі Таксономія МСФЗ (IFRS Taxonomy). Першим звітним періодом української Таксономії МСФЗ - 2020 рік.

Фінансова звітність Товариства завантажена до програмного комплексу Системи фінансової звітності в електронному форматі XBRL.

Товариства мають розкривати у фінансовій звітності додаткову інформацію для пояснення впливу COVID-19, що можуть зумовлювати створення забезпечень та виникнення умовних активів/зобов'язань, а також зменшення корисності активів.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

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

Економічне середовище функціонування Товариства:

Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної і економічної ситуації у зв'язку з проведенням антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях, боротьби з повномасштабною військовою агресією російської федерації та оголошенням з 24.02.2022 року воєнного стану по всій території України, а також поширення пандемії коронавірусної інфекції COVID-19 в Україні та світі.

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Спалах вірусного захворювання - коронавірусу SARS-CoV-2 (далі – COVID-19) було визнано пандемією в березні 2020 р. Світове поширення COVID-19 створило значну мінливість, невизначеність та економічне падіння протягом 2020 та 2021 років. Пандемія призвела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку і існує значна невизначеність щодо того, наскільки COVID-19 продовжить поширюватись, а також про масштаби та тривалість урядових та інших заходів, направлених на уповільнення поширення вірусу, таких як карантин, домашній режим, локдаун, тощо.

Товариство вживає конкретні заходи для забезпечення здоров'я та безпеки своїх працівників. На дату випуску цієї фінансової звітності вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим. Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив COVID-19, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів.

Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширення вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, замовники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов.

Відповідно до Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 року «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – Указ) в Україні з 05 год. 30 хв. 24.02.2022 року введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Ведення воєнного стану по всій території України та проведення активних бойових дій у боротьбі з російською агресією в тому числі і на території міста Києва та Київської області мають суттєвий негативний вплив на діяльність Товариства. Але в зв'язку з тим, що показники даної фінансової звітності відображають результати діяльності Компанії за 2021 рік, то введення воєнного стану в лютому 2022 року негативно вплинуло лише на поточну діяльність Товариства та його можливість своєчасно сформулювати та опублікувати звітність, і не вимагає внесення коректив до даної фінансової звітності.

У зв'язку з неможливістю передбачити подальший розвиток військової агресії російської федерації, черговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 04.07.2022 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик.

3.2.1. Основа формування облікових політик.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ(IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

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

Викладений в МСФЗ(IFRS) 9 новий підхід до знецінення фінансових інструментів ґрунтується на моделі «очікуваних кредитних збитків». Нова модель застосовується до фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю із відображенням її змін у складі прибутку/збитку за період, включаючи дебіторську заборгованість за торговими операціями та оренді, договірні активи згідно МСФЗ(IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Основний принцип моделі «очікуваних кредитних збитків» полягає у відображенні картини погіршення або поліпшення якості фінансових інструментів.

Для торгової дебіторської заборгованості, договірних активів передбачений спрощений підхід, який допускає визнання резерву, який дорівнює величині кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Товариство визнає в обліку наступні інструменти, які включаються до сфери застосування МСФЗ(IFRS) 9 з метою визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків:

- торгова дебіторська заборгованість;
- активи за контрактом згідно МСФЗ(IFRS)15 (господарська дебіторська заборгованість);

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з врахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3.2.3. Склад фінансової звітності:

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ, а саме:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2021 року,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік,
 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік,
 Звіт про власний капітал за 2021 рік,
 Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
 станом на 31 грудня 2021 року

<u>в тис. грн.</u>	<u>Примітки</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.1	10	22
Інвестиційна нерухомість	6.3	60	130
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2	0	67
Всього непоточних активів		70	219
Поточні активи			
Тривожельна поточна дебіторська заборгованість	6.5	653	153
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги	6.5	6 400	1 387
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.5	0	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.5	7 903	14 089
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.6	1 026	5 566
Всього поточних активів		15 982	21 196
Висоточні активи або групи вибуття, утримувані для продажу	6.7	69	0
Загальна сума поточних активів		16 051	21 196
ВСЬОГО АКТИВІВ		16 121	21 415
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Смагнутний капітал	6.8	6 000	6 000
Інша частка участі в капіталі	6.8	2 000	0
Неразподілений прибуток (непокритий збиток)	6.14	- 1 933	-508
Всього власного капіталу		6 067	5 492
Непоточні зобов'язання та забезпечення			
Інше непоточне забезпечення	6.9	0	7
Загальна сума непоточних зобов'язань		0	7
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Тривожельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.9	7 588	2 712
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.9	4	4
Поточні забезпечення	6.9	13	3
Інші поточні фінансові зобов'язання		2 449	13 197
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		10 054	15 916
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		16 121	21 415

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
 за рік що закінчився 31 грудня 2021 року

<u>в тис. грн.</u>	<u>Примітки</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Дохід від звичайної діяльності		0	0
Самовартість послуг		0	0
Валовий прибуток		0	0
Витрати на збут	6.11	2	20
Інші операційні доходи	6.10	406	4 301
Адміністративні витрати	6.11	657	482
Операційні витрати	6.11	1 488	2 539
Прибуток від операційної діяльності:		-1 741	1 260
Фінансові доходи	6.10	575	103
Фінансові витрати	6.11	259	1 368
Інші доходи	6.10	0	5 982
Інші витрати	6.11	0	5 982
Прибуток до оподаткування	6.12	-1 425	-5
Частий прибуток (збиток)		-1 425	-5
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		- 1 425	-5

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
 за рік що закінчився 31 грудня 2021 року

<u>Найменування статті, в тис. грн.</u>	<u>Примітка</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження:			
Від реалізації товарів, робіт, послуг		-	-
Від повернення позик	6.10	387	80
Інші надходження	6.10	9 244	8 446

Витрачання:		
За оплати робіт, послуг		917 455
За оплати праці		98 36
За оплати відрахувань на соціальні заходи		30 17
За оплати податків і зборів		38 46
Інші витрачання	6.11	12 991 2 660
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-4 443 5 312
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження:		
Від реалізації фінансових інвестицій		3 307 2 675
Від отриманих відсотків	6.10	575 103
Витрачання:		
За надання позик		5 400 -
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-1 518 2 778
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від запозичень		
Емісія запозичень		4 449 150
Інші надходження грошових коштів		5 010 2 675
Інші вибуття грошових коштів		2 000 -
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		18 18
Чистий рух коштів за звітний період		1 421 -2 543
Залишок коштів на початок року		-4 540 5 547
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		5 566 19
Залишок коштів на кінець року		1 026 5 566

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік що закінчився 31 грудня 2021 року

<i>Рік, грн.</i>	Примітки	Статутний капітал	Додатковий внесок	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 31 грудня 2019 року		6 000	-	-503	5 497
Чистий прибуток за 2020 рік				-5	-5
Відрахування до резервного капіталу за 2020р.				-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року		6 000		-508	5492
Чистий прибуток за звітний період 2021 рік				-1 425	-1 425
Додатковий внесок до капіталу за 2021 рік			2 000		2 000
Залишок на 31 грудня 2021 року		6 000	2 000	-1 933	6067

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями: а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках; Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів, портфелів заборгованості. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов: - фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі,

метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; - договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов: - фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; - договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка.

При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності.

Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації.

Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі.

Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку.

Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею.

Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9. Класифікація фінансових зобов'язань Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю. Товариство під час первісного визнання безвідклично призначає фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин: - воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або - група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання. Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні.

Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання).

Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло.

У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль. Припинення визнання фінансових зобов'язань Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента).

Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитний збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати. Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні

ризик та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання.

Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів.

Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD) залежно від виду боржника/контрагента (юридична особа/ фізична особа), виду активу, виду забезпечення, валюти боргу (національна або іноземна), способу оцінки активу (на індивідуальній або груповій основі). Товариство встановлює значення коефіцієнта PD на підставі оцінки своєчасності сплати боргу та з урахуванням інших характеристик/Фінансова установа здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = PD_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times EAD_{\text{інд}}$$

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений фінансовою установою згідно з вимогами цього Положення;

$LGD_{\text{інд}} = 1 - RR_{\text{інд}}$, де $RR_{\text{інд}}$ - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень, ,

$EAD_{\text{інд}}$ - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_i - вартість i -го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом).

Якщо забезпечення немає, то до розрахунку береться значення CV , що дорівнює "0";

k_i - коефіцієнт ліквідності i -го виду забезпечення на підставі сформованого судження щодо обсягу витрат на реалізацію забезпечення застосовує нижче (менше) значення коефіцієнта ліквідності забезпечення;

RC - інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення CV . Визначення дефолту з метою визначення розміру кредитного ризику для боржника-юридичної особи розраховується $PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту:

$$PD_{\text{інд}} = 1 - (ЗПфес + ЗПоб) \cdot ЗПмкб$$

де: $PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту;

$ЗПфес$ - загальний розрахунковий показник фінансово-економічного стану Контрагента, визначається, як сума балів розрахованих на останню звітну дату, за допомогою системи основних та додаткових показників фінансово-економічного стану Контрагента.

$ЗПоб$ - загальний розрахунковий показник обслуговування боргу Контрагента; визначається, як кількість нарахованих балів, відповідно до якості платіжної дисципліни Контрагента на останню звітну.

$ЗПмкб$ - показник загальної максимальної кількості балів, яку може набрати Контрагент при визначенні його фінансово-економічного стану та платіжної дисципліни з обслуговування боргу перед Товариством.

3.3.2. Грошові кошти та їх 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 відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість.

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

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

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

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури (вартістю придбання), якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця 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.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення збитку 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 таке призначення зсуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають

«несуродженістю 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, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату звітності. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Резерви формуються відповідно до Положення про формування та списання ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» резерву на знецінення активів згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Для господарської дебіторської заборгованості, у розрізі контрагентів, виконується базовий розрахунок резерву в залежності від строків визнання заборгованості на балансі з моменту її визнання та строків прострочення (згідно строків та умов договору) із застосуванням таких ставок резервування:

Господарська ДЗ включає залишки за операціями господарської діяльності та розрахунками із співробітниками. Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за більшим значенням показнику ризику в залежності від кількості днів: визнання ДЗ на балансі; прострочення боргу (якщо строк є в договорі).	К-сть днів визнання ДЗ на балансі	% резерву
	1- 60	0,01%
	61-90	50%
	91-180	100%
	191-360	100%
	> 360	100%

Товариство аналізує господарську дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення по кожному контрагенту. В залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по боржнику.

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

Товариство використовує для обліку дебіторської простроченої заборгованості, отриманої за договорами уступки прав вимоги, метод справедливої вартості, оскільки на підставі об'єктивного судження дирекції Товариство не використовує модель бізнесу, мета якої - збір передбачених договорами грошових потоків.

У зв'язку з цим, керуючись положеннями пп. 4.1.2, пп. 4.1.4 МСФЗ 9 і ст. 1 Закону N 996, Товариство використовує для обліку такої заборгованості метод справедливої вартості.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих відкритих даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки.

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

3.3.5. Зобов'язання, кредити банків.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із наведених ознак.

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

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 різниця між чистими надходженнями та вартістю зобов'язання визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування вартості протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його придатності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

Будівлі - 50 років

Оформлені меблі, приладдя і обладнання - 5 років

Транспортні засоби - 5 років

ЕОМ, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування інформації та пов'язані з ними комп'ютерні програми - 2 роки

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи (НМА).

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його використання капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого підприємством створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, які перевищують витрати на його розробку, протягом строку більше ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Нематеріальний актив створений підприємством визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці

розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

Авторське право і суміжні з ним права 3 роки

Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, тощо). Відповідно до правовстановлюючого документу.

3.4.5. Знецінення активів.

Згідно з вимогами МСБО(IAS) 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна зменшуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу.

Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації. Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу.

Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом. На кожну звітну дату фінансові активи повинні перевірятися на предмет знецінення.

Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні. Товариство визнає очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлює суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків. Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Аналізується обґрунтована і підтверджувана, яка доступна без надмірних витрат.

Список індикаторів, які можуть бути використані при аналізі змін кредитного ризику:

- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в економіці законодавства;
- прострочені платежі;
- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику.

При визнанні фінансових активів Товариство створює резерв під можливі кредитні збитки, це частина очікуваних кредитних втрат. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту (з моменту його первісного визнання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу активів.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь термін для всіх фінансових інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію, в тому числі прогнозу.

Розрахунок резерву здійснюється на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження. Розмір резервів визначається до загальної суми заборгованості позичальника із застосуванням коефіцієнта резервування.

При переоцінці резерву враховуються не тільки події, які відбулися, але також поточні і майбутні обставини. Товариством прийнято рішення вважати невиконання платіжних зобов'язань за кредиту в разі наявності одного або більше істотних ознак знецінення.

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на термін більше 30 днів;
- визнання позичальника неплатоспроможним;
- виявлення істотних ознак знецінення за іншими існуючими боргами цього позичальника.

Непрямі ознаки знецінення включають події, які можуть мати негативний вплив ні фінансовий стан позичальника і інформацію, отриману з надійних джерел:

- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
- прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі платіжних систем;
- зниження кредитоспроможності позичальника;
- виникнення негативних факторів щодо бізнес позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку;
- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту;

Товариство розраховує резерв покриття збитків від зменшення корисності шляхом розподілу кредитів на групи в залежності від строків непогашення, у кожній групі застосовується свій коефіцієнт сумнівності.

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

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник здійснив прострочення на більш ніж 90 днів за будь-яким суттєвим зобов'язанням перед Товариством; або
- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі, через неконтактність позичальника;
- смерть позичальника.

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Товариство враховує як якісні, так і кількісні показники.

Оцінювана інформація залежить від строку кредиту, а також від від групи клієнтів: нові (коли клієнт вперше бере кредит) чи постійні.

Кількісний показник, такий як статус прострочення по днях є основною вхідною інформацією у цьому аналізі. Товариство використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і із зовнішніх джерел.

Товариство визнає дефолт після 90 днів прострочення платежів позичальників по кредитах, якщо резерв в такому випадку нараховується у розмірі 100% заборгованості.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди.

Активи з права користування

Це актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

Базовий актив - актив, який є предметом оренди, і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю.

Товариство визначає чи є договір в цілому або його окремі компоненти орендою в момент укладення договору.

Договір передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду за умови наявності в Товаристві протягом періоду використання двох наступних характеристик:

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

– право визначати спосіб використання ідентифікованого активу.

Право Товариства контролювати використання ідентифікованого активу залежить від його права стримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом терміну використання.

Термін оренди починається на дату початку оренди та визначається на цю дату як такий, що не підлягає достроковому припиненню період оренди разом з:

– періодом, щодо яких діє опціон на продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство виконає цей опціон;

– періодом, щодо яких діє опціон на припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство не виконає цей опціон.

Ставки дисконтування використовуються для визначення приведеної вартості орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Товариства по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, Товариство використовує облікову ставку Національного банку України як забезпечення виконання зобов'язань.

Початкові прямі витрати (додаткові витрати, які не були б понесені, якби договір оренди не був укладено) Товариство включає в первісну оцінку активу в формі права користування.

Товариство під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Товариство визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати.

Короткострокова оренда визначається як договір оренди, за яким на дату початку оренди визначений термін становить не більше 12 місяців і який не містить опціон на покупку базового активу.

Товариство вважає, що актив з низькою вартістю, це актив вартість якого не перевищує еквівалент \$ 5 000 за офіційним курсом НБУ на дату укладання договору оренди.

Вартість \$ 5 000 відноситься до оцінки базового орендованого активу якби він був новий. Оцінка вартості проводиться силами внутрішнього фахівця з оцінки майна.

Товариство визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати.

Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

– вилучення первісної оцінки зобов'язання з оренди;

– орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за виконанням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;

– будь-які початкові прямі витрати, понесені Товариством;

– ліцензії витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди.

Орендні платежі являють собою платежі, що здійснюються Товариством на користь орендодавця в зв'язку з правом користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство здійснює подальшу оцінку активу в формі права користування з використанням моделі обліку за первісною вартістю, подальша оцінка активу в формі права користування здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

Товариство щомісячно відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування.

Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Короткострокова операційна оренда – Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами короткострокової операційної оренди визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку відповідної оренди та включаються до складу операційних витрат.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого 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 ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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

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

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

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

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.8.1. Забезпечення.

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

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Розмір відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку.

Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього резерву. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2. Виплати працівникам.

Всі винагороди працівникам Товариством враховуються як поточні, відповідно до МСБО(ІАС) 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають короткострокові виплати, такі як заробітна плата, премії, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, виплати при звільненні. Товариство створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток кількості невикористаних днів відпустки на кінець розрахункового періоду та сумою середньоденного заробітку, розрахованого за даними останніх 12 місяців, виходячи з окладів. Забезпечення на виплату відпусток розраховується щоквартально.

За рахунок резерву відпусток Компанія нараховує:

- оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;
- оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрхування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зроблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.

3.9.1. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надання коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Результат визначення розміру доходу від надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.9.2. Витрати за позиками.

Товариство застосовує підхід до обліку витрат на позики відображений в МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики». Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. Операції з іноземною валютою.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи (витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) звітного періоду.

3.3.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які створюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи.

Список інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження.

Підготовка фінансової звітності вимагає від Керівництва ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» на кожну звітну дату винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про невизначені зобов'язання.

Проте невизначеність у відношенні цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активів або зобов'язань, стосовно яких здійснюються подібні припущення та оцінки.

Основні припущення про майбутнє та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, розглядаються нижче.

Процесі застосування облікової політики ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» Керівництво використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми, визнані у фінансовій звітності.

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

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

- надає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.
- Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наданих даних джерел та враховує їх у низхідному порядку:
 - а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
 - б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.
- Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та спільні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.
- Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо відстрочених податків

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в той мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зарештовані податкові збитки. Необхідне суттєве судження керівництва для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі вірогідних термінів отримання та величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих певним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою.

На думку Керівництва, є прийнятним та необхідним використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

- У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визначені у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вони визначаються з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі спільних ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

4.6. Судження щодо умовних активів і зобов'язань

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

4.7. Судження щодо забезпечень

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду та визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатило би ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» для погашення зобов'язання або передало би його третій стороні на кінець звітного періоду.

4.8. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів.

Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.9. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про знецінення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.10. Використання ставок дисконтування.

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу на альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають певні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.11. Судження щодо основних засобів

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного застаріння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос, а також нагляд за активом та його обслуговування. Зміни в зазначених передумовах можуть вплинути на коефіцієнти амортизації в майбутньому.

Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

4.12. Судження щодо податків

Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з вимог, встановлених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2021 р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

4.13. Судження щодо дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

4.14. Судження щодо застосування МСБО (IAS) 29 Фінансова звітність в умовах Гіперінфляції

Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- 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;
- д) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО (IAS) 29 при складанні фінансової звітності за 2021 рік.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Клас активів та зобов'язань, оцінки за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за номінальної вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Ієрархія джерел справедливої вартості

При оцінці справедливої вартості компанія повинна максимально можливою мірою використовувати відповідні спостережувані вихідні дані і звести до мінімуму використання не спостережуваних вихідних даних. МСФЗ (IFRS) 13 вводить ієрархію джерел справедливої вартості, у рамках якої встановлюється пріоритетність вихідних даних при оцінці справедливої.

До першого рівня ієрархії належать котирування на активному ринку з ідентичним активом, або зобов'язаннями, інформацію про яких компанія може отримати на дату оцінки. Наприклад, перший рівень складають котирування пайових цінних паперів, торгівля якими здійснюється на Лондонській фондовій біржі. На ці активи або зобов'язання повинні бути котирувальні ціни, встановлені на активних ринках щодо ідентичних активів або зобов'язань, до яких організація має доступ на дату визначення. Ці ціни дають найбільш надійне доказ справедливої вартості.

До другого рівня відносяться вихідні дані, відмінні від котирувань, включених в перший рівень, спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо або опосередковано. Сюди належать процентні ставки і криві прибутковості, які переглядалися з певною періодичністю, частіше на увазі волатильність та кредитні спреди. До даної групи ієрархії справедливої вартості відносяться ті активи й зобов'язання, на які немає в наявності котирувальних цін на активному ринку, але оцінку яких за справедливою вартістю можна здійснювати виходячи з наступних факторів:

- котирувальних цін на аналогічні та схожі активи або зобов'язання на активних ринках;
- котирувальних цін на ідентичні або подібні активи або зобов'язання на ринках, які не є активними.

До третього рівня відносяться не спостережні вихідні дані для оцінки активу або зобов'язання. Це темпи росту, які застосовуються щодо очікуваних грошових потоків для оцінки бізнесу або неконтрольної частки участі в компанії, акції якої котируються на біржі, довгостроковий валютний своп, трирічний опціон на біржові акції, процентна ставка, зобов'язання з припинення експлуатації, зазначені в діловій комбінації, та інше. До третього

рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань відносяться ті з них, за якими така оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Товариство для оцінки справедливої вартості фінансових інвестицій, які відносяться до 3-го рівня ієрархії, використовує закриті вхідні дані, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Проте, мета оцінки справедливої вартості лишається такою ж.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства.

У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку.

Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку.

Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати.

Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

6. Розкриття показників фінансової звітності

Освітні засоби та нематеріальні активи

6.1. Активи з правом використання

Договір оренди об'єкта нерухомості загальною площею 20,0 кв.м.

В листопаді 2019 року Товариством було укладено Договір із строком оренди до 31.10.2022 року, щомісячної сплатою орендних платежів 1500,00 грн.

Приведена (теперішня) вартість орендних платежів становить 32 тис.грн., ефективна процентна ставка дорівнює обліковій ставці НБУ- 20% річних. Накопичений знос на 31.12.2021 року дорівнює 22 тис. грн.

Сума показника	Залишок на 31.12.2020		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано або амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на 31.12.2021	
	первісна вартість	знос		Історична вартість	знос		Історичної вартості	знос	первісна вартість	знос
Активи з правом використання	32	10	-	-	-	12	-	-	32	22

6.2. Нематеріальний актив

Сайт Товариства у 2021 році продовжує обліковуватися на балансі Товариства у складі нематеріальних активів, створений у 2020 році, строк його користного використання дорівнює 3 рокам, амортизація нараховується за методом рівномірного нарахування зносу та відображається у складі операційних витрат на амортизацію.

Сума БМЛА	Залишок на 31.12.2020		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано або амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на 31.12.2021	
	первісна вартість	знос		Історична вартість	знос		Історичної вартості	знос	первісна вартість	знос
Сайт Товариства	71	4	-	-	-	7	-	-	71	11

3. Інвестиційна нерухомість

Найменування	На 31.12.2020 р.			Найменування	На 31.12.2021 р.		
	Первісна вартість, тис. грн.	Знос тис. грн.	Залишкова вартість тис. грн.		Первісна вартість, тис. грн.	Знос, тис. грн.	Залишок ва вартість тис. грн.
Земельні ділянки	130	0	130	Земельні ділянки	0	0	0

Товариство придбало у власність Земельні ділянки, їх зараховано на баланс за собівартістю. Облік активу ведеться на субрахунок 100 «Інвестиційна нерухомість». Земельні ділянки не підлягають амортизації в бухгалтерському та податковому обліку, у 2021 році актив був реалізований.

6.4. Довгострокові фінансові інвестиції

Під довгостроковими фінансовими інвестиціями розуміються фінансові інвестиції на період понад один рік, а також усі інші інвестиції, котрі не можуть бути вільно реалізовані у будь-який момент.

Інвестиції Товариством первісно визнаються за собівартістю, а потім коригуються залежно від зміни частки Товариства в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток Товариства включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

На 31.12.2021 року Товариство не має довгострокових інвестицій.

Оборотні активи

6.5. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 року оборотні активи Товариства в порівнянні із 2020 роком наведені у таблиці

	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за наданими позиками:	1 387	6 400
Справедлива вартість	1 387	6 400
Резерв на знецінення	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1	-
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	14 242	8 556
- Дебіторська заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:	10 782	7 903
Справедлива вартість	13 321	9 261
Резерв на знецінення	-2 539	-1 358
- Дебіторська заборгованість за авансами виданими по господарським операціям	153	653
- Інша дебіторська заборгованість	3307	-

Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 року:

Дебіторська заборгованість за наданими позиками включає

Позика на умовах фінансового кредиту Фізособа 1 - 1 000 тис.грн;

Позика на умовах фінансового кредиту Фізособа 2 - 280 тис.грн;

Позика на умовах фінансового кредиту Фізособа 3 - 107 тис.грн;

Дебіторська заборгованість придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:

Утримуються на балансі Товариства з ціллю наступного продажу за справедливою вартістю

- Трійка Капітал ТОВ ФК на суму 3 465 тис.грн;

- ПАТ АКТИВ БАНК Генеральна угода на суму 2 948 тис.грн.

- Активи ПАТ АКТИВ БАНК 2 589 тис.грн.

- Активи МКБ юр.осіб на суму 4 290 тис.грн.

- Активи МКБ фіз.осіб на суму 29 тис.грн.

Сформовано 100% резерв на знецінення за простроченою дебіторською заборгованістю

-Активи МКБ юр.осіб на суму 2 460 тис.грн.

-Активи МКБ фіз.осіб на суму 21 тис. грн.

-Активи ПАТ АКТИВ БАНК на суму 58 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за авансами виданими

Земельні ділянки придбані на аукціоні розпродажу активів ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» по ДОГОВОРУ(ПРОТОКОЛ) ел. Аукціону №UA-EA-2019-08-15-000004-b, право власності не зареєстроване, підписаний попередній договір, триває судовий процес – 127 тис. грн

Передплата за оренду 15 тис. грн

Передплата за Компонент КП"М.Е.doc"модуль фз МСФЗ – 10 тис. грн

Інформаційно-рекламні послуги на сайті www.prostobank.ua – 1 тис.грн

Інша дебіторська заборгованість – заборгованість за долю частки в статутному капіталі Товариства на суму 3 307 тис.грн., погашено в повному обсязі у 2021 році.

Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12 2021 року:

Дебіторська заборгованість за наданими позиками включає

Позика на умовах фінансового кредиту Фізособа 1 - 1 000 тис.грн;

Позика на умовах фінансового кредиту Фізособа 2 – 2 400 тис.грн;

Позика на умовах фінансового кредиту Фізособа 3 – 3 000 тис.грн;

Дебіторська заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:

Утримуються на балансі Товариства з ціллю наступного продажу за справедливою вартістю

- Фіз. особа за Договором Кредитний договір №44.29/49/07-Zz на суму 1 944 тис.грн;

- ПАТ АКТИВ БАНК Генеральна угода на суму 2 948 тис.грн.

- Активи ПАТ АКТИВ БАНК 1 777 тис.грн.

- Активи МКБ юр.осіб на суму 1 234 тис.грн.

Сформовано 100% резерв на знецінення за простроченою дебіторською заборгованістю

-Активи МКБ юр.осіб на суму 538 тис.грн.

-Активи МКБ фіз.осіб на суму 5 тис. грн.

-Активи ПАТ АКТИВ БАНК на суму 815 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за авансами виданими

Земельні ділянки придбані на аукціоні розпродажу активів ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» по ДОГОВОРУ(ПРОТОКОЛ) ел. Аукціону № UA-EA-2019-08-15-000004-b, право власності не зареєстроване, підписан попередній договір, триває судовий процес – 127 тис. грн

Земельні ділянки придбані на аукціоні розпродажу активів ПАТ «РОДОВИД БАНК» по

Протоколу ел.аукціону № GFD001-UA-20210910-155529, право власності не зареєстроване, підписаний попередній договір, триває судовий процес – 462 тис. грн

Передплата за надання послуг - 64 тис. грн

Інша поточна дебіторська заборгованість включає до себе заборгованість боржників по відступленій заборгованості зі строком погашення до 12 місяців.

Товариство надає позики на умовах фінансового кредиту із строком погашення до 12 місяців під заставу. Резерв на знецінення по виданих позиках не нараховувався, позики короткострокові, відсотки по них сплачуються вчасно та в повному обсязі, позики забезпечені майном.

На кожну звітну дату керівництво компанії здійснює діагностику заборгованості та оцінює справедливу вартість фінансових боргів за договорами, враховуючи загальні характеристики боржників.

Товариством створюються резерви на знецінення (зменшення корисності) активів. Резерви формуються на індивідуальній основі.

Нараховані резерви відображаються у фінансовій звітності в складі дебіторської заборгованості у формі від'ємних показників.

Оцінка була зроблена враховуючи ступінь невизначеності щодо:

- характеру, серйозності та тривалості заходів, що вживаються для стримування або уповільнення поширення COVID-19;
- кількості часу, необхідного для відновлення господарських операцій та економічної діяльності;
- очікуваної траєкторії відновлення (тобто, наскільки швидко відновиться економічне зростання) та ймовірності рецесії;
- нестабільну, непередбачувану політичну та фінансову ситуацію в країні з огляду на турбулентність часу
- можливого тривалого впливу на економіку в цілому чи фінансовий сектор економіки.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис.грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис.грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис.грн.		Усього, тис.грн.	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Грошові кошти та їх еквівалент	1 026	5 566	-	-	-	-	1 026	5 566
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	6 400	15 629	6 400	15 629
Інші дебіторська заборгованість	-	-	-	-	8 556	-	8 556	-
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	10 030	15 897	10 030	15 897

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис. грн.	14 956	15 629	14 956	15 629
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис. грн.	10 030	15 897	10 030	15 897
Грошові кошти	1 026	5 566	1 026	5 566

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у вибутку або збитку	-	-	-	-	8 556	15 629	8 556	15 629
Грошові кошти	1 026	5 566	-	-	-	-	1 026	5 566

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

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

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних інструментів капіталу, дисконтовані потоки грошових коштів

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

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, 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 враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

- на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Отже, справедлива вартість – це оцінка на основі даних ринку, а не оцінка, характерна для суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Три широко застосовувані методи оцінки вартості такі: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

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.

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2021 року грошові кошти склалися з наступних залишків на рахунках:

Грошові кошти	На 31.12.2020 р. тис. грн.	На 31.12.2021 р. тис. грн.
Поточні рахунки в українських банках в національній валюті	355	554
Депозитний рахунок в українському банку	5 211	472
Разом	5 566	1 026

Компанія має поточні рахунки в банках ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» та АТ «АСВІО БАНК».

6.7. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Найменування показника	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.
Необоротні активи утримувані для продажу, та групи вибуття	0	69
- Об'єкт житлової нерухомості	0	44
- Земельні ділянки	0	25
Разом	0	69

Дані активи, а саме Земельні ділянки та Об'єкт нежитлової нерухомості були отримані у результаті переходу права власності до ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» по

результатах участі в електронному аукціоні. Попередній власних активів майна, які були реалізовані на аукціоні - ПАТ «РОДОВІД БАНК».

6.8. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 6 000 тис.грн., внесений грошовими коштами в повному обсязі

25-30 травня 2018 року на банківський рахунок Товариства № 26009052694758, відкритий у ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Станом на 31 грудня 2021 року учасниками Товариства є резидент України:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ТРАВЕРТИН», код за ЄДРПОУ 42095519; Місцезнаходження Товариства: 80300, Київська область, м. Бориспіль, вул. Привокзальна, будинок 21.

Частка ТОВ «ТРАВЕРТИН» у Статутному капіталі ТОВ «ФК «РІКАРД» складає 100 % капіталу Товариства.

ТОВ «ТРАВЕРТИН» в грудні 2021 року був внесений Додатковий вклад в розмірі 2 000 тис.грн., згідно Рішення Учасника про внесення додаткового вкладу за №24-12/21 від 24.12.2021 р.

Станом на 31.12.2021 року вартість чистих активів Товариства дорівнює 6 067 тис.грн, що відповідає вимогам чинного законодавства та підтримується на рівні нормативу не нижчі 5 000 тис.грн.

6.9. Кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2021 року поточні зобов'язання складають -10 054 тис.грн.,

У таблиці наведено розкриття заборговань у порівнянні із роком, що закінчився 31.12.2020р

	На 31.12.2020 р. тис. грн.	На 31.12.2021 р. тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.:	10 187	4 887
- заборгованість по договорах відступлення права вимоги та передплата по договорах відступлення прав вимоги	10 180	4 880
- інша	7	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: Податок на землю та нерухоме майно	4	4
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та розрахунками зі страхування	2	-
Поточні забезпечення (забезпечення резерву відпусток)	3	13
Інші поточні зобов'язання:	3 010	2 449
- За договорами поворотної фінансової допомоги ТОВ «ТРАВЕРТИН»	2710	2701
- За іншими договорами		
Разом	15 916	10 054

Розшифровка кредиторської заборгованості за 2020 рік

Заборгованість поточна включає:

заборгованість договорам відступлення права вимоги придбаних у АТ «АСВІО БАНК» на суму 10 120 тис.грн ;

заборгованість по договору відступлення права вимоги придбаном у ТОВ «ПРОФРІЕЛТІНГ» на суму 53 тис.грн;

Договор про надання безвідсоткової строкової поворотної фінансової допомоги на суму 7 тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом включає:

податок на землю 4 тис.грн

Інші поточні зобов'язання:

За Договорами про надання безвідсоткової строкової поворотної фінансової допомоги від засновника ТОВ «ТРАВЕРТИН» в розмірі 3 010 тис.грн

Передплата за попередньому договору купівлі- продажу земельних ділянок на суму

2 700 тис.грн

Інша 10 тис.грн

Розшифровка кредиторської заборгованості за 2021 рік

Заборгованість поточна включає:

Передплата за договором відступлення права вимоги ТОВ «ПОЛІВЕД» на суму

2 930 тис.грн ;

Передплата за договором відступлення права вимоги ТОВ «МОНТЕ ВЕРДЕ» на суму

1 950 тис.грн;

Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом включає:

податок на землю та нерухоме майно 4 тис.грн

Інші поточні зобов'язання:

За Договорами про надання безвідсоткової строкової поворотної фінансової допомоги від засновника ТОВ «ТРАВЕРТИН» в розмірі 2 449 тис.грн

Передплата за попередньому договору купівлі- продажу земельних ділянок на суму

2 700 тис.грн

Інша 1 тис.грн

6.10. Доходи

Товариство отримало наступні доходи у 2021 р. та 2020 р.:

Товариство отримало доходи у вигляді відсотків від надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту

2021 рік тис. грн.		2020 рік тис. грн.	
Винагорода за договорами відступлення права вимоги	-	Винагорода за договорами відступлення права вимоги	-
Сума одержаного дисконту	-	Сума одержаного дисконту	-
Продаж товарів	-	Продаж товарів	-
Дохід від продажу корпправ	-	Дохід від продажу корпправ	5 982
Дохід від участі у капіталі	-	Дохід від участі у капіталі	-
Інші доходи	406	Інші доходи	4 301
Одержані відсотки по наданій позиції на умовах фінансового кредиту	575	Одержані відсотки по наданій позиції на умовах фінансового кредиту	103
Списана сума кредиторської заборгованості	-	Списана сума кредиторської заборгованості	-
Продаж необоротних активів	-	Продаж необоротних активів	-
Разом	981	Разом	10 386

6.11. Витрати

Товариством понесені наступні витрати у 2021 р. та 2020 р.:

Витрати	2021 рік тис. грн.	2020 рік тис. грн.
Матеріальні затрати	-	(1)
Витрати на оплату праці	(134)	(46)
Амортизація	(19)	(39) (14)
Відрахування на соціальні заходи	(28)	(16)
Адміністративні витрати	(478)	(425)
Інші операційні витрати:	(1 488)	(8 521)
- Витрати на створення резерву на знецінення активів	(1 358)	(2 539)
- собівартість запасів, утримуваних для продажу	(130)	(5 982)
Фінансові витрати	(259)	(1 368)
Податок на прибуток	-	-
Разом	(2 406)	(10 391)

6.12. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2021 році Товариством отриманий збиток в розмірі 1 425 тис. грн.

За 2021 рік		За 2020 рік	
Збиток Товариства, тис. грн.	1 425	Збиток Товариства, тис. грн.	5

6.13. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2021 та порівняльний 2020 рік складено у відповідності із вимогами МСБО (IAS) 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень чи виплат грошових коштів.

Стаття	За 2021 рік	За 2020 рік
1. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Находження авансів від покупців і замовників	4 881	2 700
Находження від повернення авансів	491	5
Находження фінансових установ від повернення позик	387	80
Інші надходження	3 872	5 741
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(917)	(455)
Праці	(98)	(36)
Відрахувань на соціальні заходи	(30)	(17)
Зобов'язань із податків і зборів	(38)	(46)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(5 400)	(1 467)
Витрачання на оплату (повернення) авансів	(12 916)	(1 153)
Інші витрачання	(75)	(40)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(9 843)	5 312
2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Находження від реалізації:		
- фінансових інвестицій	3 307	2 675
Находження від отриманих:		
- відсотків	575	103
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3 882	2 778
3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Находження від:		
власного капіталу	2 000	-
отримання позик	4 449	150
Витрачання на:		
погашення позик	(5 010)	(2 675)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(18)	(18)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	1 421	(2 543)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(4 540)	5 547
Залишок на початок року	5 566	19
Залишок на кінець року	1 026	5 566

Розшифровка Інших надходжень та Інших витрат за 2021 рік

Інші надходження:

Договір (купівлю-продажу) відступлення права вимоги на суму 3 470 тис грн;
Стягнення простроченої дебіторської заборгованості з фізосіб за виконавчими листами ДВС:
Фізособа 1 на суму 4 763,64 грн;
Фізособа 2 на суму 2 272,56 грн;
Фізособа 3 на суму 129 974,93 грн.
Договори купівлі- продажу земельних ділянок на суму 203 090 грн.

Інші витрати:

Судовий збір – 61 290 грн;
Послуги банку – 6 426,12 грн;
Перевитрата по А/о – 7 450 грн.

Розшифровка Інших надходжень та Інших витрат за 2020 рік

Інші надходження:

Погашення боргу згідно виконавчого впровадження 4 103 тис. грн;
Стягнення простроченої дебіторської заборгованості з фізосіб за виконавчими листами ДВС:
Фізособа 1 на суму 4 872,75 грн;
Фізособа 2 на суму 22 083,81 грн;
Договірами (купівлю-продажу) відступлення права вимоги на суму 1 552 тис грн;

Інші витрати:

Судовий збір – 34 683 грн;

Послуги банку – 5 134,18 грн;

У звіті відображено грошові потоки, які виникали станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

6.14. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО.

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2021 року та порівняльний станом на 31 грудня 2020 року.

Станом на 31 грудня 2021 року розмір власного капіталу Товариства становить 6 067 тис. грн. Структура власного капіталу наступна:

	31.12.2020 р	31.12.2021 р
Зареєстрований капітал	6 000	6 000
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	-	-
Додатковий капітал	-	2 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(508)	(1 933)
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	5 492	6 067

Відбулись значні зміни у капіталі за 2021 рік в порівнянні з власним капіталом за 2020 рік, збільшення збитку на 1 425 тис. грн.

Для підтримання нормативів з капіталу на рівні не нижче 5 000 тис.грн. учасником Товариства був внесений Додатковий вклад в розмірі 2 000 тис. грн, Рішення Учасника про внесення додаткового вкладу за №24-12/21 від 24.12.2021 р. для підтримання чистих активів Товариства.

Станом на 31.12.2021 року вартість чистих активів Товариства дорівнює 6 067 тис.грн, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Інших змін у власному капіталі на 31 грудня 2021 року не було, дивіденди не нараховувались, інші виплати учасникам не здійснювались.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. Стосовно питань оподаткування факторингових операцій Компанія керується п. 153.5 Податкового кодексу України.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.3. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

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(ІАС) 24 «Розкриття інформації щодо пов'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'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

До пов'язаних сторін Товариства належать:

Учасник ТОВ «ТРАВЕРТИН» якій володіє 100,00 % часток Товариства;

Директор Товариства - Громадянин України Овдій Дмитро Петрович.

У 2021 році від учасника ТОВ «ТРАВЕРТИН» Товариство отримало безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 4 449 тис. гривень, Товариством повернуто частково безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ТОВ «ТРАВЕРТИН», станом на 31.12.2021 року заборгованість Товариства перед ТОВ «ТРАВЕРТИН» по договорам безвідсоткової поворотної фінансової допомоги становить 2 449 тис. гривень. Поворотна фінансова допомога є короткостроковою, та буде повернута Товариством у строк не довше 12 місяців з дати балансу.

ТОВ «ТРАВЕРТИН» в грудні 2021 року був внесений Додатковий вклад в розмірі 2 000 тис. грн., згідно Рішення Учасника про внесення додаткового вкладу за №24-12/21 від 24.12.2021 р.

Протягом 2021 року Товариством нараховувалося та сплачено заробітну плату Директору Овдію Дмитру Петровичу в розмірі 14 тис. грн.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво

змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

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.

Кожен клас фінансових активів, представлений в звіті про фінансовий стан Товариства до певної міри схильний до кредитного ризику.

Керівництво розвиває і вводить політики і процедури, які мінімізують впливи негативних подій, викликаних впливом ризиків на фінансовий стан Товариства.

Фінансові інструменти, які мають кредитний ризик, - це в основному дебіторська заборгованість з основної діяльності і інша дебіторська заборгованість.

Кредитний ризик, пов'язаний з цими активами обмежений внаслідок розміру клієнтської бази Товариства і безперервними процедурами моніторингу кредитоспроможності клієнтів і інших дебіторів.

Дебіторська заборгованість Товариства представлена дебіторською заборгованістю комерційних організацій, яка має кредитний ризик. Збір дебіторської заборгованості в основному залежить від політичних і економічних чинників і не завжди піддається контролю з боку Товариства. Проте, керівництво робить всі можливі заходи, щоб мінімізувати ризик неповернення дебіторської заборгованості від дебіторів. Зокрема, кредитоспроможність таких дебіторів оцінюється на основі фінансових показників.

Географічна концентрація.

Товариство здійснює всі операції в Україні. Товариство здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Товариству зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Валютний ризик.

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Товариства та рух грошових коштів не схильні до впливу коливань курсів обміну іноземних валют, оскільки в Товаристві немає операції в іноземній валюті.

Ринковий ризик.

Ринковий ризик включає ризик зміни відсоткової ставки і інші цінові ризики, до яких схильне Товариство.

9. Події після звітної дати

Керівництво Товариства вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах. Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан.

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося, окрім повномасштабного наземного,

морського та повітряного вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року Російською Федерацією, спрямоване як на українські військові об'єкти так і на цивільні пункти по всій країні.

Вторгнення є частково російсько-української війни, розпочатої Росією у 2014 році. В засобах масової інформації та юридичних документах російське вторгнення в Україну 2022 року розглядається як агресивна війна Росії проти України. У свою чергу, український уряд запроваджує ряд законодавчих актів, серед яких Указ Президента № 133/2022, затвердженим Законом України від 15 березня 2022 року № 2119-IX, Указом від 18 квітня 2022 року № 259/2022, затвердженим Законом України від 21 квітня 2022 року № 2212-IX, та Указом від 17 травня 2022 року № 341/2022, затвердженим Законом України від 22 травня 2022 року № 2263-IX,), продовжити строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Зазначені події значно обмежують та ускладнюють функціонування підприємств в Україні.

Остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеностей можуть бути зроблені в наступному звітному періоді, коли події фактично відбулися.

На даний момент Товариство розглядає наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань та її бізнес.

Директор

Дмитро Петрович Овдій

Головний бухгалтер

Тетяна Анатоліївна Чехович



Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2021 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД»

код за ЄДРПОУ 42100015

Протипуковано та проаналізовано

49 (сорок дев'ять) аркушів

Мілон
04 листопада 2022 року

