

29000, Хмельницька обл.,
м. Хмельницький,
вул. Героїв Маріуполя, буд. 26,
тел./факс +38 (0382) 658-167
сайт: www.auditserwis.com.ua
e-mail: office@auditserwis.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
п/р UA 19 300346
0000026003019224001
в АТ «СЕНС БАНК»
МФО 300346

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ДІДЖИ ФІНАНС»

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Управлінському персоналу та Учаснику **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»**, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 42649746, місцезнаходження 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, № 8 (надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх (надалі - 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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі -

Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 «Економічне середовище та умови діяльності», 13 «Події після дати балансу», у яких розкриваються обставини, характер та ймовірні наслідки впливу чинників пов'язаних з вторгненням 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України на діяльність Товариства. Ці події та обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку з цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка дебіторської заборгованості

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки дебіторської заборгованості за правами вимоги, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту. Так станом на 31 грудня 2021 року залишок даної дебіторської заборгованості, що відображена в рядку «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» становить 53 254 тис. грн., що складає 94% від активів Товариства. В ході аудиту ми, на підставі нашого розуміння бізнесу, проаналізували відповідність облікової політики вимогам законодавства та положенням МСФЗ щодо оцінки справедливої вартості активів. Для детального тестування залишку резерву ми виконали аналітичні процедури та звірили отримані нами результати з обліковими оцінками Товариства.

Ми обговорили з керівництвом застосовані оцінки та судження стосовно класифікації заборгованості, строку повернення дебіторської заборгованості, проведення перевірки можливої втрати корисності активів. Серед іншого нами були здійснені відповідні запити до управлінського персоналу, проведено аналіз оцінок суджень та припущень управлінського персоналу стосовно питань обліку дебіторської заборгованості, перевірка облікових практик Товариства на їх відповідність вимогам МСФЗ та обліковій політиці, перевірку договорів, проведення альтернативних розрахунків, здійснення запитів щодо підтвердження залишків дебіторської заборгованості та обсягів розрахунків з контрагентами. Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним

Інші питання

Фінансова звітність Товариства, складена на основі МСФЗ, представлена за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом МФУ від 07 лютого 2013 р. № 73.

На дату складання даного Звіту аудитора Товариство не подавало звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі.

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року проведений на вимогу ст.14 Закону України від 16 липня 1999 р. № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями). ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» для цілей цього Закону віднесено до категорії Інших фінансових установ, що належать до малих підприємств.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. До такої іншої інформації відносяться річні звітні дані Товариства, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів небанківських фінансових установ та подаються до Національного банку України.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані Товариства, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

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

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» 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.

Загальні збори учасників несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо загальним зборам учасників 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.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Не вносячи до нашого звіту застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, з метою формування професійне судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством окремих положень законодавчих та нормативних актів, в т. ч. Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24 грудня 2021 № 153 (далі – Положення № 153).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг та діє на підставі наступних дозвільних документів:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ	42649746
Місцезнаходження	04112, м. Київ, ВУЛИЦЯ АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО, будинок 8
Організаційно-правова форма товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата державної реєстрації	Дата запису: 27.11.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 081381
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	надання факторингових послуг
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	17 (сімнадцять)
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу, згідно розпорядження №594 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 31.03.2020р. - Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно розпорядження №1446 Національної комісії, що

	здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.06.2020р.
Кількість відокремлених підрозділів	Немає

- Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001 року;
- Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-XIV від 16 липня 1999 року;
- Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року;
- Порядку подання фінансової звітності, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 року № 419 (зі змінами);
- 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";
- Постанови Правління Національного банку України від 25 червня 2020 року № 84 “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг”.

На нашу думку, діяльність Компанії та її фінансові показники протягом 2021 року, відповідають вимогам вищезазначених законодавчих та нормативних актів, в т. ч. визначених в Розділі II Положення № 153, щодо умов провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Інформація про значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість

Відповідно до п. 2 ст. 44 ЗУ «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 6 лютого 2019 року № 2275-VIII (з дати набуття чинності, тобто з 17.06.2019 року) рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, приймаються виключно учасником товариства.

Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Мяковський Анатолій Йосипович /номер запису у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - № 101095/

Від імені ПАФ «АУДИТСЕРВІС»: Мяковський А.Й.
партнер із завдання/директор

Дата складання звіту незалежного аудитора: 28 лютого 2023 р.

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: вулиця Героїв Маріуполя, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Героїв Маріуполя, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

Номер та дата наказу про проходження перевірки з контролю якості: наказ Держаної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» наказ № 90-кя від 29 жовтня 2021 року

Договір про надання аудиторських послуг - № 74 від 30 листопада 2021 року

Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - з 30 листопада 2021 року по 28 лютого 2023 року

Рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності було прийнято Загальними зборами Товариства (Рішення б/н від 30 листопада 2021 року)

Додатки до звіту: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;
Звіт про власний капітал за 2021 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік.

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

за 2021 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ДІДЖИ ФІНАНС»

станом на 31.12.2021 року

м. Київ

2021 рік

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	6
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДІДЖИ ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2021 року

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

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

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за 2021 рік, була затверджена 24 листопада 2022 року.

Від імені керівництва Компанії:

Директор



М.Е. Романенко

Головний бухгалтер

О.С. Щербак

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2021 року
(в тис. гривень)

Актив	№ Примітки	31 грудня 2020р.	31 грудня 2021р.
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	4.1.1	21	20
первісна вартість		27	40
накопичена амортизація		(6)	(20)
Основні засоби			48
первісна вартість		400	476
накопичена амортизація		(400)	(428)
Усього необоротних активів		21	68
Оборотні активи			
Запаси	4.1.2	18	18
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4.1.3	53254	54485
Інша поточна дебіторська заборгованість		992	17169
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		18	7
Гроші та їх еквіваленти:	4.1.4	1052	1988
Рахунки в банках		1052	1988
Інші оборотні активи		-	-
Усього оборотних активів		55334	73667
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	4.1.5	1449	6312
Баланс		56804	80047
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4.2.2	8288	7785
розрахунками з бюджетом		234	786
розрахунками зі страхування		4	-
розрахунками з оплати праці		17	2
Поточні забезпечення		21	22
Інші поточні зобов'язання		41731	61475
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		50295	70070
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	4.2.1	5500	5500
Резервний капітал			
Додатковий капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1009	4477
Усього власного капіталу		6509	9977
Баланс		56804	80047

Директор

М.Е. Романенко

Головний бухгалтер

О.С. Щербак

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

станом на 31 грудня 2021 року (в тис. гривень)

	Примітки №	За 2021 рік	За 2020 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4.3.1	34521	12618
Інші операційні доходи		3144	52
Усього доходу		37665	12670
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Адміністративні витрати	4.3.2	(20118)	(11526)
Витрати на збут	4.3.3	(782)	(1527)
Інші операційні витрати	4.3.4	(11900)	(3367)
Усього витрат		(32800)	(16420)
Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)		4865	(3750)
Інші фінансові доходи		1401	5000
Інші доходи	4.3.5	1	-
Фінансові витрати	4.3.6	(2038)	(1)
Фінансовий результат до оподаткування (збиток)/ прибуток		4229	1249
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(761)	(221)
Чистий фінансовий результат (збиток)/ прибуток		3468	1028

Директор

Головний бухгалтер



М.Е. Романенко

О.С. Щербак

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

станом на 31 грудня 2021 року
(в тис. гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітка №	2021 рік	2020 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		66763	72655
Цільове фінансування	4.4.1	-	4
Надходження від повернення авансів		6	10
Надходження фінансових установ від повернення позик		161	
Інші надходження	4.4.2	22803	668
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(19853)	(4207)
Праці		(939)	(324)
Відрахування на соціальні заходи		(257)	(98)
Зобов'язань із податків і зборів, із них:		(487)	(80)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(266)	(80)
Витрачання на оплату авансів		(7)	(18)
Витрачання на оплату повернення авансів		(6)	(108632)
Витрачання фінансових установ на надання позик	4.4.3	(2218)	
Інші витрачання		(71866)	(13)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(5899)	(40035)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу			
Отримання позик	4.4.4	65352	87601
Погашення позик		(58517)	(611)
Інші платежі		-	(45912)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		6835	41078
Чистий рух грошових коштів за звітний період		936	1043
Залишок коштів на початок року		1052	9
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року		1988	1052

Директор

М.Е. Романенко

Головний бухгалтер

О.С. Щербак



Звіт про власний капітал

станом на 31 грудня 2021 року

(в тис. гривень)

	Зареєстрова ний (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	5500	53	1009	6509
Коригування	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5500	53	1009	6509
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	3468	3468
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу				-
Інші зміни в капіталі				
Разом змін в капіталі	-		3468	3468
Залишок на кінець року	5500	-	4477	9977

Директор

Головний бухгалтер



М.Е. Романенко

О.С. Щербак

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
До фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДІДЖИ ФІНАНС»
за 2021 рік

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2021 рік.

Назва: ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»;
Код ЄДРПОУ 42649746;

Місцезнаходження: Україна, м. 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, № 8;

Основний вид діяльності: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.г.;

Середня кількість працівників протягом 2021р. (станом на 31.12.2021 р. – 17 осіб).

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Товариство не є учасником інших товариств, створених за методом участі в капіталі.

Кінцевими бенефіціарними власниками товариства є фізичні особи, резиденти України.

Враховуючи, що відповідно до статті 12 Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16 липня 1999 року N 996-XIV зі змінами та доповненнями, підприємства, що контролюють інші підприємства (крім підприємств, що становлять суспільний інтерес), можуть не подавати консолідованої фінансової звітності, якщо разом із контрольованими підприємствами їхні показники на дату складання річної фінансової звітності не перевищують двох із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4 мільйонів євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8 мільйонів євро;

середня кількість працівників - до 50 осіб., а обсяги діяльності товариства значно нижчі перелічених, консолідована фінансова звітність не подається.

Ідентифікація фінансової звітності

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

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є 2021 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» за 2021 рік було затверджено від імені керівництва Товариства ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» 18 лютого 2021р. Після дати затвердження, під час здійснення аудиту за 2021 рік були внесені правки до приміток 2 «Економічне середовище та умови діяльності», 11 «Події після дати балансу» з метою відображення впливу агресії Російської Федерації проти України на показники фінансової діяльності, та затверджено до випуску і підписано новий комплект 24 листопада 2022 року.

Ні учасники ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

2. Економічне середовище та умови діяльності

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Поширення пандемії коронавірусу (COVID-2019), яке почалося в 2020 році призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні.

Після прийняття Кабінетом Міністрів України Постанови від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» було запроваджено обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. На даний час Україна перейшла на модель адаптивного карантину, коли рівень обмежень залежить від поширення COVID-2019 у конкретній області. Як наслідок цього, очікується зниження рівня ділової активності, вища інфляція, посилення девальваційних процесів.

Пандемія COVID-19 не спричинила значного впливу на бізнес– середовище діяльності Товариства, його показники діяльності та фінансовий стан.

Прийняті зміни в законодавстві України у зв'язку із пандемією Covid-19 щодо операційного середовища та фінансового звітування, суттєво не вплинули на діяльність Товариства. Товариство, у зв'язку з Covid-19, не отримувало державної допомоги, субсидій та інших компенсаційних виплат і не здійснювало нових операцій у зв'язку з пандемією.

У зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України, яка розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні». У 2022 році МВФ передбачає падіння економіки України на 35%, Світовий банк прогнозує зниження цього року економіки України на 45,1%, Нацбанк поки що утримується від точних оцінок, однак заявляє, що спад буде меншим за 30%, приблизно такі ж прогнози і в ЄБРР.

Війна повністю зруйнувала в Україні морську торгівлю (що становить половину загальної торгівлі країни та 90% її торгівлі зерном), серйозно порушила світову торгівлю зерном, а також торгівлю енергоносіями, завдала удару по світовій економіці. В результаті і без того високі ціни на сировинні товари стали ще вищими. Світовий банк очікує, що цього року ціни на нафту зростуть на 42%, а ціни на неенергетичні товари зростуть майже на 18%. В Україні насамперед стрімко подорожчали харчі, фармацевтичні товари та пальне.

Щодо скорочення економічної активності в Україні, то Нацбанк свідчить, що частка підприємств, які припинили діяльність, у перші тижні березня 2022р. становила понад 30%, у квітні 2022р. знизилася до 17%. Наприкінці травня частка підприємств, які повністю зупинили діяльність, становила 14%, а які скоротили виробництво більш ніж на половину – 22%. На

довоєнному рівні працює майже чверть компаній, які переважно розташовані на заході України. Згідно з опитуваннями підприємств завантаженість виробництва скоротилася на 40% порівняно з довоєнним рівнем. Території на сході та півдні України, які окуповані російськими військами на початок травня, генерували приблизно 20% від ВВП у довоєнні часи. Тож на тих територіях, де не ведуться бойові дії та які не межують з районами бойових дій, економічна активність поступово відновлюється, на решті території країни залишається суттєво пригніченою.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає всіх необхідних заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків та підтримки стійкості бізнесу Компанії в нинішніх умовах, але війна, нестабільність економічної та політичної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, та яким саме може бути цей вплив, наразі визначити неможливо. За необхідності керівництво Компанії вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу.

3. Суттєві положення облікової політики

Керуючись п. 117 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство повинно розкривати у стислому викладі суттєві облікові політики.

Концептуальною основою даної консолідованої фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – КМСБО) та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (далі – КІМФЗ).

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до законодавства України форми та зміст фінансової звітності, окрім приміток до них, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. за №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868. Дана фінансова звітність складена у відповідності до зазначеного наказу Міністерства фінансів України., що не дозволяє дотриматись всіх вимог МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» відносно структури та змісту фінансової звітності.

Дана фінансова звітність включає:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал,
- ✓ Примітки до фінансової звітності.

Облікова політика встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику на підприємстві у 2019 році" №1 від 03.01.2019 року, з внесеними змінами наказ №2 від 23.05.2020 року.

Суттєві облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Товариством та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство використовувало таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови,

що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Товариство вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

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.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

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

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

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між догвірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи які є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення.

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

Після первісного визнання дебіторська заборгованість, що є фінансовим інструментом згідно з МСФЗ 9, оцінюється за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованість за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСФЗ 16 «Оренда».

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

Зобов'язання

Відповідно до положень МСБО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Після первісного визнання кошти в кредитних установах і процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амор-

тизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, 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 прогнозні 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. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом.

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного

відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- будівлі – 20 років;
- комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;
- транспортні засоби – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість об'єкта не перевищує 20 000 грн.) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

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.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.
- інші нематеріальні активи – 10 років.

Зареєстрований (статутний) капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Забезпечення (резерви)

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

Товариство формує наступні забезпечення й резерви:

1) Резерв відпусток нараховувати, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному). З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця. Аналогічно визначається сума забезпечення обов'язкових відрахувань із забезпечення оплат відпусток на загальнообов'язкове державне соціальне страхування – ЄСВ.

2) Резерв сумнівних боргів визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Оподатковування

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

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

Умовні активи та зобов'язання

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

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

Облікові політики щодо оренди

Принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї встановлює Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда». Мета даного стандарту полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

Згідно МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Відповідно, витрати за такими орендними платежами включаються до складу відповідних витрат Товариства щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в

результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

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

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

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

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, 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;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні екскаватори інфляції наявні, але немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2021 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2021 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але протягом 2021 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться 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 прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2021 року

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю. Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

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

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

Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
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

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які набуло чинності ще 31 грудня 2021 року відсутні МСФЗ, які мають вплив на показники фінансової звітності Товариств.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені і набрали чинності станом на 31 грудня 2021 року. Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ^{2,3}
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п. 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
МСБО 37 «Зобов'язання, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його об'єктивності. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях об'єкти договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прями та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано винятки щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінан-	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визна-	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

сові інструменти»	ченні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикопримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

13.	З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.					
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання органіцією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними долговими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки включають: Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрун-	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрун-	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу	

	тованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.				
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу
МСБО 12 «Податки на	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливають	1 січня 2023	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

прибутку»		року		
ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути різновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів	1 січня 2023 року	Дозволено	Немає суттєвого впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти			Не застосовувалось	

	- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок актів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться 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 прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожную звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2021 по 31.12.2021 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо у балансі (Звіті про фінансовий стан) та звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

4.1. Активи

4.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року представлені наступним чином

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2019р.	Надходження за 2020 рік	Амортизація за 2020 рік	Залишкова вартість на 31.12.2020р.
ПЗ ІС:Підприємство 8	14	-	1	13
ПЗ АРТ-ЗВІТ	-	1	1	-
Веб сайт	3	-	1	2
ПЗ МЕ-ДОК		3	1	2
Ліцензії безстрокові на право здійснення діяльності		4		4
Всього	17	8	4	21

Збільшення чи зменшення вартості нематеріальних активів у звітному періоді в результаті переоцінки не відбувалося.

Обмеження права власності на нематеріальні активи, що належать Компанії немає.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2020р.	Надходження за 2021 рік	Амортизація за 2021 рік	Залишкова вартість на 31.12.2021р.
ПЗ ІС:Підприємство 8	13	-	2	11
Веб сайт	2	1	1	2
ПЗ МЕ-ДОК	2	13	12	3
Ліцензії безстрокові на право здійснення діяльності	4	-		4
Всього	21	14	15	20

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2021 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2021 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

4.1.2. Основні засоби

Станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року основні засоби представлені наступним чином:

Основні засоби	Залишкова вартість на 31.12.2020р.	Надходження за 2021 рік	Амортизація за 2021 рік	Залишкова вартість на 31.12.2021р.
Оргтехніка	-	64	24	40
Мобільні телефони	-	9	3	6
Ролети з тканини	-	3	1	2
ВСЬОГО	-	76	28	48

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2021 року, в зв'язку з тим, що в результаті проведеного моніторингу на ознаки знецінення, вони були не суттєвими. Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2021 року у Компанії немає. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31.12.2021 року відсутні.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.
 Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не укладало.
 Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.
 Індексація 2021 року не проводилась, збитків від зменшення корисності основних засобів не виявлено.

Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

Обмеження прав власності на основні засоби чи передача їх у заставу, станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 років відсутні.

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні.

4.1.3. Запаси

Запаси Товариства станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2021 року становлять:

Запаси	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021р.
Канцтовари	-	-
Малоцінні активи	18	18
Товар	-	-
Всього	18	18

4.1.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Дебіторська заборгованість (заборгованість за правами вимоги)	53253	54484
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	18	7
з бюджетом		
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість по поворотним фінансовим допомогам, термін виникнення яких менше року)	-	9
Дебіторська заборгованість за надані роботи/ послуги	1	1
Дебіторська заборгованість за проданими портфелями по боржникам за договорами відступки права вимоги	511	521
Дебіторська заборгованість за договорами купівлі-продажу нерухомого майна	-	16405
Інша поточна дебіторська заборгованість	481	234
Всього	54264	71661

Дебіторська заборгованість у розмірі – 54 481 тис грн. виникла на підставі придбаних портфелів по боржникам, згідно договорів факторингу, та про відступлення права вимоги, на яку станом на 31.12.2021 р. нараховано резерв сумнівних боргів у розмірі 11 276 тис. грн. Станом на 01.01.2021 р. залишок нарахованих резервів складав 3357 тис. грн. За 2021 рік Товариство використало резерв у розмірі 2601 тис. грн. Залишок резерву сумнівних боргів станом на 31.12.2021 р. складає 12 032 тис. грн.

Дебіторська заборгованість у розмірі – 521 тис грн. виникла, станом на 31.12.2021 р., на підставі проданих портфелів по боржникам.

Дебіторська заборгованість у розмірі – 16405 тис грн. виникла, станом на 31.12.2021 р., на підставі договорів продажу нерухомого майна.

Інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 р. у розмірі 237 тис. грн., виникла як передплата за участь в аукціоні - 132,0 тис. грн. та передплата постачальникам за надання послуг 102 тис. грн.

4.1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на банківських рахунках та їх еквіваленти станом на 31.12.2020 року становлять:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Грошові кошти на поточних рахунках	1052	1988
Всього	1052	1988

Станом на 31.12.2021 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 1988 тис. грн. Товариство має відкриті рахунки в АТ «АЛЬФА БАНК». Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточному рахунку, визнано як BBB+ (згідно даних сайту <https://alfabank.ua/about/press/fitch-ratings-pidtvverdilo-rejtingi-alfa-banku-ukrayina-2413>).

Негрошові фінансові операції протягом звітного періоду не проводилися.

Станом на 31 грудня 2020 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становить 1988 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2021 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	1988	1988	-	-	-	-

4.1.5 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Дана стаття представлена у вигляді нерухомого майна, яке взято на облік в результаті стягнення майна по відступленню права вимоги, придбаного згідно умов Договору факторингу. Дані необоротні активи обліковуються за справедливою вартістю визначеною незалежним оцінювачем на час набуття права власності та взяття на облік. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Запаси	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Земельні ділянки та нерухоме майно	1 449	6312
Всього	1 449	6312

4.2. Пасиви

4.2.1. Власний капітал

Статутний капітал ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» (100%) сформований засновниками:

- ТОВ «ДІДЖИ», код ЄДРПОУ - 42641253 (89%)
- Демінський Сергій Анатолієвич код ДРФО - 2937618339 (4,5%)
- Правник Олександр Петрович код ДРФО - 3102407656 (6,5%), виключно у грошовій формі.

Власний капітал станом на 31.12.2021 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Статутний капітал	5500	5500
Додатковий капітал	-	-
Неоплачений капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1009	4477
Всього	6509	9977

На момент затвердження до випуску цієї фінансової звітності (24 листопада 2022 року) відбулися зміни у власному капіталі, а саме:

- Демінський Сергій Анатолієвич код ДРФО - 2937618339 (93,5%)
- Правник Олександр Петрович код ДРФО - 3102407656 (6,5%)

4.2.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2021 року складаються:

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8288	7785
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: (з інших податків) (з податку на прибуток)	234	786
	221	761
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	17	2
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	33667	37206
Інші поточні зобов'язання (заборгованість по договорам факторингу)	8053	24269
Поточні забезпечення на резерв відпусток	21	22
Інші поточні зобов'язання	11	-
Всього	50295	70070

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року відсутня.

4.2.3 Зобов'язання з оренди

Договори оренди Товариства стосуються оренди офісного приміщення, яке знаходиться приватній власності. Зобов'язання за договорами оренди підлягають погашенню у гривнях

На підставі § 6 МСФЗ 16 орендні платежі є витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Зобов'язання за такою орендою відображаються в статті "Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість" Звіту про фінансовий стан. Станом на 31.12.2021 року така заборгованість відсутня. Компанія орендує приміщення загальною площею 212,75 кв.м.

Договори оренди є короткостроковими та Товариство немає впевненості, що буде продовжувати оренду в майбутньому. Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовується звільнення від визнання в 2021 році становили 840 тис. грн.

4.3. Доходи та витрати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

4.3.1. Операційна діяльність

Статті доходів	За 2021 рік тис. грн.	За 2020 рік тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	161	97
Дохід від боржників за договорами факторингу	34360	12521
Інші операційні доходи	3144	52
Всього операційних доходів	37665	12670
Статті витрат	За 2021 рік тис. грн.	За 2020 рік тис. грн.
Адміністративні витрати:		
матеріальні витрати	87	160
зарплата адміністративного апарату	1027	445
відрахування на соціальні заходи	234	106

амортизація	42	404
витрати на оплату комунальних послуг	192	11
витрати на послуги банків	30	13
витрати на послуги оренди	648	84
витрати на роботи, послуги (аудиторські, інформаційні, юридичні, консультативні)	11008	8277
витрати послуг зв'язку	2036	29
нотаріальні послуги	4416	1667
витрати по стягненню заборгованості боржників	25	306
експертні послуги	165	-
податки	61	9
інші витрати	147	15
Всього адміністративних витрат	20118	11526
Витрати на збут:		
поштові витрати	403	77
участь в аукціонах	155	1401
витрати по судовим зборам	211	49
інші витрати	13	-
Всього витрат на збут	782	1527
Інші операційні витрати:		
залишкова вартість необоротних активів при продажу	520	42
витрати на резерв сумнівних боргів	11276	3312
інші витрати	104	13
Всього інших операційних витрат	11900	3367
Всього операційних витрат	32800	16420

4.3.2 Фінансова діяльність

Статті доходів	За 2021 рік тис. грн	За 2020 рік тис. грн
Інші фінансові доходи (отримання безповоротної фінансової допомоги)	1401	5000
Інші доходи	1	
Всього	1402	5000
Статті витрат		
Фінансові витрати (надання безповоротної фінансової допомоги)	2038	-
Інші витрати (винагорода фактора)	-	1
Всього	2038	1

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2021 році – 4229 тис. грн. (прибуток). Товариство у 2021 році було прибутковим, зобов'язання з податку на прибуток дорівнює 761 тис. грн. Чистий прибуток за 2021 рік становить 3468 тис. грн. Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2020 році – 1249 тис. грн. (прибуток). Товариство у 2020 році було прибутковим, зобов'язання з податку на прибуток дорівнювало 221 тис. грн. Чистий прибуток за 2020 рік становить 1028 тис. грн.

Рух грошових коштів.

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

Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 2021 рік тис. грн	За 2020 рік тис. грн
надходження від реалізації робіт/послуг	686	138
надходження від боржників за договорами факторингу	66077	25411
надходження від повернутих позик	161	668
цільове фінансування	-	4
надходження коштів за договорами відступки права вимоги	13482	47087
надходження коштів за договорами продажу майна	9262	-
надходження від повернених авансів	6	10
інші надходження	60	19
Всього надходжень	89734	73337
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	19853	4207
Праці	939	324
Відрахувань на соціальні заходи	257	98
Зобов'язань із податків і зборів	487	80
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	266	80
витрачання на оплату авансів	7	18
витрачання фінансових установ на надання позик	2218	-
інші витрачання:		-
витрачання на оплату послуг банків	31	13
витрачання на оплату за договорами факторингу(відступки)	71281	108558
витрачання на оплату судових зборів	211	
інші витрати	349	74
Всього витрат	95633	113372
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(5899)	(40035)
Рух коштів від фінансової діяльності		
Надходження від:		-
Власного капіталу		
Отримання позик	65352	87601

Витрачання на :		
Погашення позик	58517	45912
Надання позик		611
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6835	41078
Чистий рух грошових коштів за звітний період	936	1043
Залишок коштів на початок року	1052	9
Залишок коштів на кінець періоду	1988	1052

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2020 рік складає 41078 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2021 рік 6835 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020 року складає 1052 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2021 року складає 1988 тис. грн.

5. Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2021 р., ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%. Суми податку на прибуток за 2020 рік та за 2021 рік складаються із суми поточного податку. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату, та становить:

у 2020 році -221 тис. грн.;

у 2021 році -761 тис. грн.

6. Умовні і контрактні зобов'язання

6.1 Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2021р. Товариство не має зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2021 р. не перебувають у заставі.

6.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2021р. та на дату подання даної фінансової звітності в Товариства відсутні судові позови, що свідчать про відсутність конфліктів інтересів між ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» та контрагентами чи державою.

7. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 р. має позитивне значення та складає 9977 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

8. 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 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних сторін ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» станом на 31.12.2021р., та характер відносин між Товариством і цими пов'язаними сторонами, за наступними ознаками:

Бенефіціарний власник (контролер)- Демінський Сергій Анатолійович, Громадянство: Україна, Країна постійного місця проживання: Україна, р.н. 05.06.1980р. - Акціонер, що володіє часткою в розмірі 4,5% Надавача фінансових послуг та має опосередковану участь через ТОВ «ДІДЖИ». Акціонер є учасником ТОВ «ДІДЖИ» на 100%. ТОВ «ДІДЖИ» є учасником надавача фінансових послуг, що становить 89%.

Особи, які мають істотну участь у статутному капіталі Товариства:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ДІДЖИ », код ЄДРПОУ 42641253 - є прямим учасником надавача фінансових послуг, що становить 89%.
- Правник Олександр Петрович Громадянство: Україна, Країна постійного місця проживання: Україна р.н. 09.12.1984 - Акціонер, що володіє часткою в розмірі 6,5% в надавачі фінансових послуг

Керівник Товариства – Директор – Лукаш Олексій Анатолійович;

Керівники юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами Товариства - відсутні;

Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 – відсутні;

Юридичні особи, у яких асоційовані фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі – відсутні.

Здійснення ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 2021 року наведені в таблиці:

	Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Назва та /або коротка характеристика пов'язаної сторони	Відповідальність операції звичайним умовам (так/ні)	Санкціонування і схвалення операції	Сума операції Тис. грн.
1.	Нарахована з/п за період	Лукаш Олексій Анатолійович	так	так	21
2.	Повернення фінансової допомоги	ТОВ «ФК « Довіра та Гарантія»	так	так	27187
3.	Повернення фінансової допомоги	ТОВ «ДІДЖИ»	так	так	7566
4.	Повернення фінансової допомоги	ТОВ «ФК «ПОЗИКА»	так	так	7429

5.	Отримання фінансової допомоги	ТОВ «ФК « Довіра та Гарантія»	так	так	35900
6.	Отримання фінансової допомоги	ТОВ «ДІДЖИ»	так	так	4738
7.	Отримання фінансової допомоги	ТОВ «ФК «ПОЗИКА»	так	так	10219
8.	Нарахована з/п за період	Правник Олександр Петрович	так	так	5

Залишок заборгованості станом на:

31.12.2020 року	31.12.2021 року
Кредиторська заборгованість, тис. грн.	Кредиторська заборгованість, тис. грн.
ТОВ «ДІДЖИ» - 6907	ТОВ «ДІДЖИ» - 4079
ТОВ «ФК « Довіра та Гарантія» - 4016	ТОВ «ФК « Довіра та Гарантія» - 12730
ТОВ «ФК «ПОЗИКА» - 4661	ТОВ «ФК «ПОЗИКА» - 7451
ВСЬОГО 15584	ВСЬОГО 24260

9. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року дорівнює їх балансовій вартості.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства

внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності дебіторів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану контрагентів.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

	31 грудня 2021 року		
	до 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	54 485	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	7	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 169	0	0

	31 грудня 2020 року		
	до 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	53 254	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	18	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	992	0	0

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з

фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

№	Актив	31.12.2021 р.		Пасив	31.12.2021 р.		Нормативне співставлення	
1	Високоліквідні	A1	1 988	Найбільш термінові	П1	8 595	A1<П1	-6 607
2	Швидколіквідні	A2	71 661	Короткострокові	П2	61 475	A2>П2	10 186
3	Повільноліквідні	A3	6 330	Довгострокові	П3	0,0	A3>П3	6 330
4	Важколіквідні	A4	68	Постійні	П4	9 977	A4<П4	-9 909
5	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		80 047	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		80 047	X	

Нижче наведена інформація щодо договірних платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

	31 грудня 2021 року		
	До 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові зобов'язання</i>			
Запозичення від фінансових установ	0	0	0
Облігації	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 785	0	0
Розрахунки з бюджетом	786	0	0
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці та страхування	2	0	0
Поточні забезпечення	22		
Інші поточні зобов'язання	61 475	0	0

Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог.

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

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

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 отриманню доходу Товариством, що відповідають рівню ризику;

- ✓ дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.
Співвідношення позикових і власних коштів на звітну дату представлено наступним чином:

	31 грудня 2021 року
Запозичення від фінансових установ	0
Кредиторська заборгованість	70 070
За вирахуванням грошей та їх еквівалентів	-1 988
Чиста заборгованість	68 082

Загальна сума власного капіталу станом на 31.12.2021 року становить 9 977 тис. грн., залучений капітал становить 70 070 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу на кінець 31.12.2021 року становить 9 977 тис. грн., що на 3468 тис. грн. більше показника попереднього року (темپ приросту за останній рік становить 53,3%).

10. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звітні про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	54 485	54 485	53 254	53 254
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7	7	18	18
Гроші та їх еквіваленти	1 988	1 988	1 052	1 052
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 169	17 169	992	992
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Запозичення від фінансових установ	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 785	7 785	8 288	8 288
Інші поточні зобов'язання	61 475	61 475	41 731	41 731

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2021 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

11. Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» має намір дотримуватися вимог з надання відповідних фінансових послуг, які затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладати договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» дотримуватися вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов № 913.

12. Плани щодо безперервної діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво зужувати масштаби діяльності.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 на діяльність Компанії. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- ✓ галузь діяльності компанії не зазнала значного негативного впливу у зв'язку з пандемією COVID-19;
- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2021 році не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 2021 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- ✓ стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;

✓ створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу військового стану та ситуації в Україні на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками. За результатами аналізу було визначено, що дані події є некоригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності. Відповідно, фінансовий стан на 31 грудня 2021 року та результати діяльності за 2021 рік не скориговано на вплив подій 2022 року, тобто фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво вважає, що підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятною та доречною.

Однак, у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19 та військового стану в Україні, майбутні умови здійснення діяльності компанії можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на оцінки та критерії визнання фінансових активів та зобов'язань. В результаті аналізу було встановлено що ліквідність компанії забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних рахунках банків, що є достатньою для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх своїх грошових зобов'язань. Пандемія Covid-19 не спричинила будь-якого негативного впливу на ліквідність Товариства.

Оренда

Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки щодо оренди, пов'язані з пандемією Covid-19 », згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії Covid-19. Товариство не отримувало поступки по оренді, модифікації до договорів не вносились.

13. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Під час здійснення аудиту за 2021 рік були внесені правки до даної примітки, та приміток 12 «Плани щодо безперервної діяльності», 2 «Економічне середовище та умови діяльності» з метою відображення впливу агресії Російської Федерації проти України на показники фінансової діяльності.

В жовтні 2022 року відбулася зміна директора ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС». З 05 жовтня 2022 року директором є Романенко Михайло Едуардович.

В січні 2021 року Кабінетом Міністрів України були посилені карантинні заходи у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала істотного впливу на діяльність компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 31 грудня 2021 року і до дати затвердження фінансової звітності:

- ✓ заходи, прийняті урядом України для мінімізації впливу пандемії Covid-19 не призвели до порушення ділової та економічної діяльності та очікувані наслідки для виручки і операційної діяльності і не вплинули на продовження діяльності Товариства на безперервній основі;
- ✓ Товариство продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і при необхідності прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;

- ✓ Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звіт-ного періоду;
- ✓ Товариство не вносило модифікації до договорів і не відмовлялась від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;
- ✓ рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;
- ✓ будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19 не приймались;
- ✓ у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, вплив майбутніх подій, пов'язаних з пандемією, можуть вплинути на діяльність Товариства.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. Для всіх українських підприємств війна є суттєвою подією, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними.

Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Управлінським персоналом Товариства проведено аналіз впливу на показники його діяльності військової агресії російської федерації проти України. Для порівняння використовувалися показники станом на 30 вересня 2021 та 30 вересня 2022 року. Так Чистий дохід від реалізації скоротився на 50,9%. Чистий фінансовий результат станом на 30 вересня 2022 року склав 11 251 тис. грн. прибутку, що на 12 1228 тис. грн. менше порівняно з показником минулого року.

Жодних обмежень, щодо доступу до грошових коштів, обмежень операцій, арештів активів у Товариства немає.

На дату затвердження фінансової звітності до випуску за 2021 рік при умові відсутності активних бойових дій на прилеглих до нашого регіону територіях Товариство може функціонувати під час дії воєнного стану на території України. Ризики можливі у випадку, якщо активуються бойові дії.

Управлінський персонал Товариства, здійснює всі необхідні дії для забезпечення достатніх коштів для виконання його зобов'язань та виконання вимог щодо платоспроможності та достатності капіталу. Відповідно, ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Подія після 31 грудня 2021 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь, військових дій	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Затверджена до випуску і підписана 24.11.2022 року

Директор

Головний бухгалтер



М.Е. Романенко

О.С. Щербак

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	2022 01 01
Територія	Шевченківський район у м.Київ	за ЄДРПОУ	42649746
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8039100000
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.г.;	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників	1 17	за КВЕД	64.99
Адреса, телефон	Україна, 04112, м.Київ, вул.Авіаконструктора Ігоря Сікорського, дом № 8,		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			
v			

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	21	20
первісна вартість	1001	27	40
накопичена амортизація	1002	(6)	(20)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	48
первісна вартість	1011	400	476
знос	1012	(400)	(428)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	21	68
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	18	18
Виробничі запаси	1101	18	18
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	53 254	54 485
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	18	7
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	992	17 169
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 052	1 988
Рахунки в банках	1167	1 052	1 988
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	55 334	73 666
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	1 449	6 312
Баланс	1300	56 804	80 047

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 500	5 500
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 009	4 477
Неоплачений капітал	1425	-	-

Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	6 509	9 977
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	8 288	7 785
розрахунками з бюджетом	1620	234	786
у тому числі з податку на прибуток	1621	221	761
розрахунками зі страхування	1625	4	-
розрахунками з оплати праці	1630	17	2
Поточні забезпечення	1660	21	22
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	41 731	61 475
Усього за розділом III	1695	50 296	70 070
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	56 804	80 047

Керівник

Романенко М.Е.

Головний бухгалтер

Щербак О.С.

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

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
42649746		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ
ФІНАНС"

(найменування)

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

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	34 521	12 618
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	34 521	12 618
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 144	52
Адміністративні витрати	2130	(20 118)	(11 526)
Витрати на збут	2150	(782)	(1 527)
Інші операційні витрати	2180	(11 900)	(3 367)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 865	-
збиток	2195	-	(3 750)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 401	5 000
Інші доходи	2240	1	-
Фінансові витрати	2250	(2 038)	(1)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 229	1 249
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(761)	(221)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 468	1 028
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 468	1 028

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	89	160
Витрати на оплату праці	2505	1 100	444
Відрахування на соціальні заходи	2510	234	98
Амортизація	2515	42	404
Інші операційні витрати	2520	31 335	15 314
Разом	2550	32 800	16 420

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Романенко М.Е.

Щербак О.О.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число) 2021 12 31
за ЄДРПОУ 42649746

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ
ФІНАНС"
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	66 763	72 655
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	4
Надходження від повернення авансів	3020	6	10
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	161	-
Інші надходження	3095	22 803	668
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(19 853)	(4 207)
Праці	3105	(939)	(324)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(257)	(98)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(487)	(80)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(221)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(266)	(80)
Витрачання на оплату авансів	3135	(7)	(18)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(6)	(108 632)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 218)	-
Інші витрачання	3190	(71 866)	(13)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(5 899)	(40 035)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	65 352	87 601
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(58 517)	(611)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	(45 912)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	6 835	41 078
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	936	1 043
Залишок коштів на початок року	3405	1 052	9
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-13,2
Залишок коштів на кінець року	3415	1 988	1 052

Керівник

Головний бухгалтер

Романенко М.Е.

Щербак О.С.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
42649746		

Підприємство ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 500	-	-	-	1 009	-	-	6 509
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 500	-	-	-	1 009	-	-	6 509
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 468	-	-	3 468
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	3 468	-	-	3 468
Залишок на кінець року	4300	5 500	-	-	-	4 477	-	-	9 977

Керівник

Романенко М.Е.

Головний бухгалтер

Щербак О.С.

Всього в цьому документі
прошито, скріплено
печаткою та підписом



А.В. Ді...
арх. Ді...
Директор

ТОВ "ТРЕВІС"