

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«Сільвер Пей»
ЄДРПОУ 40938649

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності за 2021 рік

30 червня 2022 року

м. Київ

Примітка 1. Інформація про організацію

НАЙМЕНУВАННЯ КОМПАНІЇ	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬВЕР ПЕЙ»
СКОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ	ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ»
МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ	Україна, 04071, м.Київ, вулиця Хорива, будинок ,47, літера «Г»
КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	Україна
ДАТА ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ	04.11.2016р.
КОД ЄДРПОУ	40938649
ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА	Юридична особа у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до чинного законодавства України має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців

Види економічної діяльності Компанії:

64.92 Інші види кредитування;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;(основний)

Ліцензії, що видані в Нацкомфінпослуг, станом на 31.12.2021 року

Назва фін. послуги	Підстава анулювання	Тип ліцензії	Назва	Серія та номер	Дата видачі ліцензії	Початок дії
НАДАННЯ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	3 Н/В	Діюча ліцензія	НАДАННЯ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	3 отримана	23.05.2017	23.05.2017
НАДАННЯ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ	3 Н/В	Діюча ліцензія	НАДАННЯ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ	3 отримана	23.05.2017	23.05.2017
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	Н/В	Діюча ліцензія	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	отримана	23.05.2017	23.05.2017

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ МАТЕРИНСЬКОЇ КОМПАНІЇ

Компанія не є учасником будь-якої консолідованої групи.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В СТАТУТІ КОМПАНІЇ

Частка керівництва СК Компанії відсутня.

ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В КОМПАНІЇ

п/п	Назва юридичної особи	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВ «Сільвер Траст Гарант»	7 101 000	100%

ЧАСТКА ІНОЗЕМНИХ ІНВЕТОРІВ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ

В статутному капіталі Компанії відсутні частки іноземних інвесторів.

ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Фінансова звітність затверджена керівництвом Компанії 30 червня 2022 року.

Примітка 2. Основи подання річної фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Облікова політика Компанії, його внутрішня нормативна база, регламенти та процедури щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами, система бухгалтерського обліку та фінансової звітності первісно побудована згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Розкриття інформації в цій звітності демонструє позитивні результати діяльності Компанії та свідчить про доречність безперервності як облікової основи для складання фінансової звітності як за 2020 рік, так і за 2021 рік. Учасники та керівництво мають намір й в подальшому розвивати господарську діяльність в Україні.

Інформація у річній поточній фінансовій звітності, є зіставна для порівняння з даними попереднього звітного періоду.

Стандарти, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Компанії.

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Компанією.

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Компанією у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися.

Функціональна валюта, у якій
ведеться бухгалтерський облік -
Одиниці виміру, у яких
подається фінансова звітність -

національна валюта – українська гривня.
тисячі грошових одиниць.

Примітка 3. Принципи облікової політики

Критерії первісного визнання та припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Первісне визнання

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в балансі, коли і тільки коли Компанія стає стороною контрактних положень щодо інструмента. Регулярне придбання або продаж фінансових активів слід визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку на дату операції або обліку на дату розрахунку.

Припинення визнання фінансового активу

Компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- а) закінчується строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

У випадку припинення визнання фінансового активу різниця між його балансовою вартістю та сумою отриманої компенсації визнається як інші операційні доходи або витрати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Компанії слід виключати фінансове зобов'язання або частину фінансового зобов'язання з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашається, тобто, коли заборгованість, визначену у договорі погашено, анульовано або строк його дії закінчено.

Обмін борговими інструментами або значну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання між Компанією та іншим контрагентом на суттєво відмінних умовах слід обліковувати як погашення первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією, включаючи, будь-які передані нетрошові активи та прийняті зобов'язання, визнається Компанією як інші операційні доходи або витрати.

Критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат

Визнання активів

Активи визнаються у балансі Компанії за умови, що може бути достовірно визначена оцінка активу та в майбутньому очікується отримання економічних вигод, пов'язаних з використанням цього активу.

Визнання зобов'язань

Зобов'язання визнаються у балансі Компанії за умови, що може бути достовірно визначена оцінка заборгованості та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення, тобто, коли існує ймовірність, що в результаті погашення існуючого зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди і суму, за якою відбудеться погашення зобов'язання, можна достовірно оцінити, виміряти.

Визнання доходів

Доходи визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активів або зменшенням зобов'язань, і його можна достовірно виміряти. Тобто, визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно виміряти. Тобто, визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності:

Активи та зобов'язання при складанні фінансового звіту відображено за первісною вартістю (собівартістю), справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, при цьому:

- відображення за первісною вартістю передбачає облік придбання чи виникнення активів за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, а облік зобов'язань – за сумою мобілізованих коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності;
- відображення за справедливою (ринковою) вартістю передбачає облік активів за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, а облік зобов'язань – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в поточний час в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;
- відображення за амортизованою собівартістю передбачає облік вартості, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Зокрема, переоцінка активів та зобов'язань відображається в обліку різними способами, - переоцінка статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, відображається щоразу в результаті зміни офіційних курсів Національним банком України, а переоцінка (приведення вартості) окремих статей активів балансу (об'єктів обліку) до справедливої (ринкової) вартості у порядку, встановленому чинним законодавством та внутрішніми документами.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, - відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом НБУ на дату здійснення бухгалтерських операцій.

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Класифікація та оцінка фінансових активів.

Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та характеристик потоків грошових коштів, передбачених договором.

Усі інші боргові інструменти та дольові фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток під час первісного визнання фінансових активів або фінансової звітності компанії оціненої за справедливою вартістю.

Фінансові активи Компанії відображаються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників – бізнес-моделей управління фінансовими активами та характеристик грошових потоків фінансового активу.

Компанія визначає бізнес-модель не для кожного фінансового активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються обидві такі умови:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- контрактні/договірні умови за фінансовим активом передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Компанія оцінює і відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбаченим договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та відсотків на непогашену частину основної суми.

Компанія має визнавати за таким фінансовим активом прибутки або збитки у **складі іншого сукупного доходу** до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Компанія оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Рекласифікація фінансових активів.

Рекласифікація фінансових активів Компанія здійснює тільки у разі внесення змін до бізнес-моделі, яка використовується для управління відповідними фінансовими активами.

У разі такої рекласифікації, вона має здійснюватися перспективно з дати рекласифікації, тобто без перерахувань раніше визнаного прибутку, збитку чи процентів.

Модифікація фінансових активів.

Модифікованим фінансовим активом визнається актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті. Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Результат від модифікації визначається як різниця між вартістю теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтованих із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, та дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків за первісних умов, що залишилися до строку погашення фінансового активу.

Компанія відображає в обліку зміни умов договору (модифікацію) за кредитами як припинення визнання первісного активу (кредиту) та визнання нового кредиту у разі зміни хоча б однієї з наступних умов договору:

- зміна валюти договору;
- зміна контрагента.

Відповідно, у разі внесення хоча б однієї з вищезазначених змін до укладених договорів за кредитами Компанією припиняється визнання первісного активу (кредиту) і визнається новий фінансовий актив (кредит). При цьому, за первісним кредитом Компанією здійснюється списання в повній сумі неамортизованого дисконту/премії на процентні доходи за наданими кредитами, а за новим кредитом будується новий графік майбутніх грошових потоків з дати його первісного визнання та розраховується нова ефективна ставка відсотка, за якою будуть визнаватись процентні доходи за таким кредитом.

При внесенні інших змін до умов кредитування за кредитами на дату внесення змін здійснюється коригування балансової вартості такого кредиту із відображенням суми коригування за рахунками з обліку неамортизованого дисконту/премії.

У разі змін договірних умов Компанія продовжує визнавати актив в обліку за первісною ефективною ставкою.

Знецінення фінансових активів.

З метою забезпечення надійності та стабільності Компанії як фінансової установи, захисту інтересів власників, кредиторів, контролю за фінансовими активами та господарською діяльністю, Компанія формує спеціальні (оціночні) резерви, які зменшують балансову вартість таких активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням їх корисності.

Оцінка знецінення (зменшення корисності) згідно МСФЗ (IFRS) 9 застосовується лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю.

Згідно з цими вимогами резерв під кредитні збитки створюється з моменту первісного визнання активу. Очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9 завжди більше нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута в повному обсязі в усіх можливих сценаріях.

Для всіх активів Компанії стандарт передбачає оцінку зменшення корисності в **три етапи**. На **першому етапі**, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на горизонті до 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу менше). На **другому етапі**, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На **третьому етапі**, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватися на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

Аналіз зростання кредитного ризику та моменту настання дефолту базується на кількісних та якісних показниках. Суттєве зростання ризику відбувається при простроченні на 30 днів, а дефолт (подія знецінення) – при простроченні на 90 днів. Переважна більшість фінансових активів Компанії є короткостроковими, тому немає різниці між 12-місячними кредитними збитками за весь строк дії активу.

Припинення визнання фінансових активів:

Компанія **припиняє визнання** фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується (в тому числі пов'язані зі зміною валюти грошових потоків);
- продаж фінансового активу Компанією;
- відбулось списання за рахунок резерву.

Компанія **передає** фінансовий актив, якщо виконуються одна з таких умов:

- Компанія передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Компанія зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- Компанія не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють Компанії продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- Компанія має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які вона отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Компанія оцінює межі, у яких вона зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу.

Компанія продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Компанія визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на рахунках у банках. Станом на 31.12.2021р. готівка в касі відсутня.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідну 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 валюти інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами та їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю.

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 у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточний 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, Компанія відносить депозити, дебіторську заборгованість клієнтів в тому числі кредити.

Дебіторська заборгованість контрагентів, у т. ч. кредити являють собою фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку та не укладаються з метою їх перепродажу.

Кредити та заборгованість контрагентів під час первісного визнання Компанія оцінює за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Після первісного визнання Компанія оцінює кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка за мінусом резервів, що відображають зменшення корисності активу.

З метою оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на категорії на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Компанії, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, вид забезпечення, фінансовий стан, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Сума резерву визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків, які ще не були понесені), дискontованих під первісну ефективну процентну ставку та грошового потоку від реалізації застави, зменшеного на суму витрат на її реалізацію. Балансова вартість активу знижується за рахунок формування резерву на зменшення корисності, сума збитку від зменшення корисності відображається у складі прибутків або збитків. Процентні доходи продовжують нараховуватись на балансову вартість на основі первісної ефективної ставки за активом.

Реструктуризації підлягають кредити, за якими на дату проведення реструктуризації існує проблемна заборгованість, спричинена фінансовими труднощами позичальника.

Протягом 2021 року не здійснювалось реструктуризації кредитів.

Компанія 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, Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дискontованої за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

Визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю контрагентів.

Виходячи з умов кредитної операції Компанія оцінює дохід, що планується отримати від здійснення кредитної операції. Доходи та витрати за кредитами визнаються:

- у вигляді процентів;
- у вигляді комісій.

При нарахуванні процентів за отриманими та наданими ресурсами враховується перший день надання/отримання кредиту та не враховується останній день користування коштами, траншу або частки, якщо інше не передбачено умовами договору.

Умови та метод нарахування процентних доходів і витрат визначаються в договорах між Компанією та контрагентами.

Відображення доходів і витрат за кредитними операціями, що належать до звітного періоду, здійснюються щомісячно/щоквартально, за принципом нарахування.

Проценти нараховуються та сплачуються у валюті, передбаченій кредитним договором. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих доходів і витрат використовуються спеціальні рахунки валютної позиції. Погашення (сплата) нарахованих доходів здійснюється контрагентами в порядку та в строки, зазначені в договорах.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через сукупний дохід.

До цієї категорії Компанія відносить інструменти капіталу, а саме частки (паї) господарських товариств:

ТОВ «Сільвер Траст Гарант» ЄДРПОУ 40933127, яку у поточному звітному періоді реалізовано непов'язаний стороні.

Компанія при первісному визнанні визначила категорію фінансового активу як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через сукупний дохід. Компанією обрано модель визначення справедливої вартості за розрахунковим методом (застосовуючи дискontування майбутніх грошових потоків).

3.3. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість відсутня.

3.4. Основні засоби.

До основних засобів відносяться придбані необоротні матеріальні активи, які мають фізичну форму та які Компанія утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг,

Первісне визнання придбаних у фінансовому обліку здійснюється за історичною (первісною) вартістю, що включає в себе суми сплачених грошових коштів.

Подальший облік здійснюється за історичною (первісною) собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000,00 гривень нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

3.5. Нематеріальні активи.

Придбані нематеріальні активи визнаються в балансі за історичною (первісною) вартістю. Під час визнання нематеріальних активів в балансі Компанії вартісний критерій не застосовується.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується протягом такого визначеного строку – у відповідності до правовстановлюючого документа, але в будь-якому разі - не більше 10 років. При цьому строки корисного використання нематеріальних активів становлять:

- програмне забезпечення – від 1 до 5 років;

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка нематеріальних активів протягом звітного та попереднього звітних періодів не здійснювалась.

Визнання зменшення корисності нематеріальних активів здійснювалось протягом звітних періодів.

3.6. Статутний капітал та емісійний дохід.

Протягом звітного періоду зареєстрований статутний капітал Компанії не змінювався. Станом на кінець дня 31.12.2021 року статутний капітал Компанії складає 7101 тис. грн..

3.7. Частки Статутного капіталу, викуплені в учасників.

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювала викуп часток у учасників.

3.8. Оподаткування.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства України, податковий облік будується виключно за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності та ведеться відповідно до норм Податкового кодексу України. Об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСФЗ.

Платники податку на прибуток, відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу Ш Податкового Кодексу України, мають право, якщо річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, об'єкт оподаткування визначати без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, визначені відповідно до цього підпункту.

Компанія у попередньому звітному періоді не визначала тимчасові податкові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню при обчисленні податку на прибуток, в зв'язку з тим, що річний дохід Компанії за поточний звітний період від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку не перевищує сорока мільйонів гривень, Компанією прийнято рішення **про незастосування коригувань** фінансового результату до оподаткування за 2021 рік на усі різниці визначені відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу Ш Податкового Кодексу України.

Зобов'язання Компанії за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів. Податковим кодексом України встановлена ставка податку на прибуток у звітному та попередньому звітному періоді на рівні 18%.

Поточний податок на прибуток визнається витратами у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних витрат Компанії.

3.9. Визнання доходів і витрат.

Компанія визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Протягом звітного періоду, в результаті операційної діяльності, Компанія визнавала такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати; ;
- витрати на формування резервів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- інші фінансові доходи і витрати;
- інші доходи і витрати

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються Компанією окремо до кожної операції. Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Компанії;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу;
- є інші документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, оформлені згідно з вимогами чинного законодавства України.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами, доходи визнаються у вигляді процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання Компанією економічної вигоди.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Компанія не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Компанії;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Компанія визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості за нарахуваними доходами та витратами у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу на дату операції чи на дату балансу.

3.10. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом НБУ на дату балансу;

3.11. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювала взаємозалік статей активів і зобов'язань.

3.12. Інформація за операційними сегментами.

В силу специфіки діяльності Компанії господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Компанії у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті (відповідно до

наданих ліцензій надавались кошти в позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту), у зв'язку з чим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

3.13. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Змін в обліковій політиці, змін **підходів до облікових оцінок** в звітному періоді не відбувалось.

3.14. Основні судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

У процесі застосування облікової політики керівництво Компанії використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ.

У випадку неможливості застосування будь-якого стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Компанії застосовувало професійні судження, які дозволяли представляти актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Компанія керувалась вимогами пунктів 10 та 11 МСФО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань.

Оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок та припущень. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Зменшення корисності позик та заборгованості клієнтів.

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення позик на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають:

- історію погашення,
- поточний фінансовий стан позичальника,
- своєчасність платежів і заставу, якщо вона існує.

Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Суттєвість викривлення статей.

Оцінюючі суттєвість розміру та характеру викривлення статей Компанія виходила з того, що пропуск або викривлення статей (окремо чи у сукупності) не повинні мати впливу на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності за умови, що користувачі мають відповідні знання бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю.

Оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що Компанія дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тому, що податкові органи не інтерпретують дотримання Компанією положень чинного законодавства в інший спосіб, що, як наслідок, може спричинити штрафні санкції. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства. Й хоча керівництво Компанії оцінює такі ризики несуттєвими, фактичні результати можуть відрізнятися від облікованого.

3.15 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації.

Прийняття до застосування нових та переглянутих стандартів.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2021 року або після цієї дати. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, застосованих з 1 січня 2021 року:

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення суттєвості: Поправки уточнюють визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. У новому варіанті інформація вважається суттєвою, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі даної фінансової звітності. Прийняття даної поправки не вплинуло на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

В поправках пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово значущий процес, які разом в значній мірі можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі внески і процеси, необхідні для створення віддачі. Поправки також вводять необов'язковий «тест на концентрацію», який дозволяє спростити оцінку того, чи є придбаний комплекс діяльності та активів бізнесом. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - Реформа базових процентних ставок Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються до відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення і/або величини грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, за об'єктом хеджування або за інструментом хеджування. Поправка не вплинула на фінансову звітність Компанії, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, засновані на процентних ставках.

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності

Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності. Зміни до концептуальної основи фінансової звітності не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Рішення про дострокове застосування нових Стандартів Компанія не приймала.

Примітка 3.16 Економічне середовище, в умовах якого Компанія здійснює свою діяльність

Україна знаходиться на шляху формування своєї сталої економічної політики та знаходиться на етапі переходу до повноцінних ринкових відносин, і є багато зовнішніх і внутрішніх викликів на цьому шляху. Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності Компанії, але Компанія відчула несуттєве зниження попиту на фінансові послуги з причини зниження ділової активності та обмежувальних дій, запроваджених Урядом України, у відповідь на пандемію. У 2021 році інфляція на споживчі товари прискорилося, разом з курсом валют і тарифами на енергоносії. Водночас, існуючі корпоративні портфелі Компанії не зазнали помітного зниження якості.

Протягом 2021 року, Національний банк України, як регулятор ринку фінансових послуг, видав низку нормативних актів, і Компанія оновлювала власну систему управління ризиками, корпоративного управління та звітування, з огляду на оновлені вимоги.

Примітка 4. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки, Будівлі, споруди	Машини та обладнання, Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду				0		13		13
1.1	Первісна(переоцінена) вартість				1		13		14
1.2	Амортизація за період								
1.3	Знос на кінець звітного періоду				1		1		2

2	Балансова вартість на кінець попереднього періоду – початок звітного			0		12		12
2.1	Первісна (переоцінена) вартість			1		13		14
2.2	Амортизація за період							
2.3	Надходження							
2.4	Вибуття							
2.5	Знос на кінець попереднього періоду			1		1		2
3	Балансова вартість на кінець звітного періоду			0		11		11
3.1	Первісна(переоцінена) вартість			1		13		14
3.2	Знос на кінець звітного періоду			1		2		3

Станом на кінець дня 31.12.2021 року Компанія не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, а також створених нематеріальних активів.

Примітка 5. Інші фінансові інвестиції.

Таблиця 5.1. Інші фінансові інвестиції на кінець звітного періоду :

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші фінансові інвестиції:	0	6217

Відбувся продаж фінансових інвестицій у звітному періоді

Примітка 6. Дебіторська заборгованість

Таблиця 6.1. Дебіторська заборгованість (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		поточна	довгострокова	поточна	довгострокова
1	Кредити, що надані юридичним особам	24 927	23 895	7 237	36 622
2	Інша дебіторська заборгованість	18 920	0	405	0
3	Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(1 394)	(1 434)	(367)	(2 197)
4	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(923)	0	(20)	0
5	Усього іншої поточної та довгострокової заборгованості за мінусом резервів	41 530	22 461	7 255	34 425

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року Компанія визнавала зменшення корисності під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю .

Протягом 2021 року списання знецінених фінансових активів по кредитах за рахунок сформованих резервів не відбулось.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під дебіторську заборгованість за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	2 564	20	2 584

2	Збільшення/ (зменшення) резерву очікуваних кредитних збитків наданих кредитів протягом періоду	264	(20)	264
3	Збільшення/ (зменшення) резерву очікуваних кредитних збитків протягом періоду на іншу дебіторську заборгованість	903		903
4	Залишок за станом на кінець періоду	3 731	0	3751

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під дебіторську заборгованість за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Дебіторська заборгованість за фізичними особами	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	948	0	948
2	Збільшення/ (зменшення) резерву очікуваних кредитних збитків протягом періоду за наданими кредитами	1 616	0	1 616
3	Збільшення/ (зменшення) резерву очікуваних кредитних збитків протягом періоду під іншу дебіторську заборгованість	0	20	20
4	Залишок станом на кінець періоду	2564	20	2584

Таблиця 6.4. Інформація про фінансову дебіторську заборгованість з в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Поточна	Довгострокова	Усього
1	Не забезпечені кредити	24 927	23 895	48 8422
2	Забезпечені кредити	0	0	0
3	Не забезпечена інша дебіторська заборгованість	18 920	0	18 920
4	Забезпечена інша дебіторська заборгованість	0	0	0
5	Усього дебіторської заборгованості, без врахування резервів	43 847	23 895	67 742

Таблиця 6.5. Інформація про фінансову дебіторську заборгованість в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Поточна	Довгострокова	Всього
1	Незабезпечені кредити	7 237	36 622	43 859
2	Кредити, що забезпечені	0	0	0
3	Не забезпечена інша дебіторська заборгованість,	405	0	405
4	Забезпечена інша дебіторська заборгованість,	0	0	0
5	Усього іншої поточної заборгованості без резервів	7 642	36 622	44 264

Таблиця 6.6. Аналіз дебіторської заборгованості (надані кредити) за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам поточні	Кредити юридичним особам довгострокові	Усього
-------	---------------------	----------------------------------	--	--------

1	Непрострочені та незнецінені:	107	0	107
2	Прострочені, але не знецінені	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	0	0	0
4	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності	24 820	23 895	48 715
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	24 927	23 895	48 822
6	Резерв під знецінення кредитної заборгованості	1 394	1 434	2 828
7	Усього заборгованості за мінусом резервів	23 533	22 461	45 994

Таблиця 6.7. Аналіз дебіторської заборгованості (надані кредити) за попередній період

(тис. грн.)

	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам поточні	Кредити, що надані юридичним особам довгострокові	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	7 237	36 622		43859
2	Прострочені, але незнецінені				
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:				
4	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності				
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	7 237	36 622		43 859
6	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	367	2 197		2 564
7	Усього заборгованості за мінусом резервів	6 870	34 425		41 295

Примітка 7. Гроші та їх еквіваленти

Таблиця 7.1. Гроші та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Готівкові кошти		
2	Рахунки в банках	14 605	383
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках		
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	14 605	383

Протягом звітної періоду Компанія не здійснювала інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів та які б не включалися до Звіту про рух грошових коштів.

Таблиця 7.2. Рахунки в банках (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
-------	---------------------	----------------	-------------------

1	Поточні рахунки	5	383
2	Депозити в банках	14 600	
3	Резерв під знецінення коштів в банках	0	0
4	Усього рахунки у банках за мінусом резервів	14 605	383

Таблиця 7.3. Аналіз рахунків в банках за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Поточні	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	14 600	5	14 605
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:			
2.1	непрострочені			
3	Кошти в банках до вирахування резервів	14 600	5	14 605
4	Резерв під знецінення коштів в банках			
5	Усього коштів в банках за мінусом резервів	14 600	5	14 605

7.4. Аналіз рахунків в банках за попередній рік

(тис.

грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Поточні	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:		383	383
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:			
2.1	непрострочені			
3	Кошти в банках до вирахування резервів		383	383
4	Резерв під знецінення коштів в банках			
5	Усього коштів в банках за мінусом резервів		383	383

У звітному періоді не відбувалося часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Примітка 8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 8.1. Статутний капітал (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Усього
1	Розмір капіталу (zareєстрованого) на початок попереднього періоду	7101
2	Зменшення/ Збільшення розміру Статутного капіталу	
3	Капітал вилучений	
4	Розмір капіталу (zareєстрованого) на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	7101
5	Зменшення/ Збільшення розміру Статутного капіталу	
6	Розмір пайового (zareєстрованого) капіталу на кінець звітного періоду	7101

Примітка 9. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Залишок на початок року	(883)	(1 589)
2	Переоцінка фінансових інвестицій, у т.ч.	883	706
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	883	706

3	Залишок на кінець року	(0)	(883)
---	------------------------	-----	-------

Примітка 10. Поточні забезпечення

Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Забезпечення виплат відпусток	Усього
1	Залишок на початок звітного періоду			11	11
2	Формування та/або збільшення резерву			24	24
3	Використання резерву			(14)	(14)
4	Залишок на кінець звітного періоду			21	21

Примітка 11. Інші поточні зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші поточні зобов'язання (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші поточні зобов'язання	32 773	37 316

В складі інших поточних зобов'язань – відображені:

- заборгованість за договором відступлення прав вимоги

Примітка 12. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
1	Нематеріальні активи		11	11		12	12
2	Поточні фінансові інвестиції				6217		6217
3	Дебіторська заборгованість	41530	22461	63991	7255	34425	41 680
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 605		14605	383		383
5	Витрати майбутніх періодів	9		9			
6	Усього активів	56 144	22 472	78 616	13 855	34 437	48 292
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
1	Інші довгострокові зобов'язання		33758	33758			
2	Поточна кредиторська	400		400	427		427

	заборгованість						
3	Поточні забезпечення	21		21	11		11
4	Інші поточні зобов'язання	32 773		32 773	37 316		37 316
5	Усього зобов'язань	33 194	33758	66 952	37 754		37 754

Примітка 13. Доходи від операційної діяльності
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні доходи від кредитних операцій	2 612	2 738
2	Амортизація дисконту	2 089	2 163
3	Результат від операцій з іноземною валютою	0	19
4	Дохід від операційної курсової різниці	449	201
5	Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	0
6	Дохід від операційної оренди активів	0	0
7	Інші операційні доходи	1683	773
8	Усього операційних доходів	6752	5 894

Примітка 14. Адміністративні витрати
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Витрати на утримання персоналу	280	294
2	Амортизація активів з права користування	1	1
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	607	481
5	Професійні послуги	160	262
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	62	
7	Інші	36	55
8	Усього адміністративних витрат	1 146	1 093

Примітка 15. Інші операційні витрати
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні витрати		
2	Комісійні витрати		
3	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	698
4	Резерв під знецінення активів	2 288	1 714
5	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		
6	Втрати від операційної курсової різниці	369	9
7	Інші	65	6
8	Усього інших операційних витрат	2722	2 427

Примітка 16. Інші фінансові доходи та фінансові витрати
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші фінансові доходи	4 715	0
2	Фінансові витрати, в т.ч.:	743	0
2.1.	фінансові витрати по зобов'язанням з права користування оренди		
2.2.	фінансові витрати по зобов'язанням	0	0
2.3.	інші	743	0

Примітка 17. Інші доходи та інші витрати
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші доходи	720	0
2	Інші витрати	7 280	0
2.1.	собівартість реалізованих корпоративних та майнових прав	7280	0

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточний податок на прибуток	53	427
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	53	427

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток до оподаткування	296	2 374
8	Сума податку на прибуток (збиток)	53	427

Компанія прийняла рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування за 2021 рік на усі податкові різниці, крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, визначені відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу Ш Податкового Кодексу України, якщо він мав би місце.

Примітка 19. Дивіденди

Прийняття рішення про нарахування дивідендів учасникам Компанії та їх виплата у поточному звітному році не відбувалось.

Примітка 20. Управління фінансовими ризиками

Фінансовій діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризиків, стрес-тестування ризиків та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Компанії.

Структура управління ризиками

Учасник рішеннями визначає політику і стратегію управління ризиками Компанії.

Директор відповідає за запровадження стратегії управління ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Компанія надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Політика управління кредитним ризиком спрямована на забезпечення повернення коштів, що розміщуються Компанією для отримання доходу від кредитних операцій.

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- 1) мінімізація фінансових втрат за кредитами;
- 2) оптимізація використання обмежених кредитних ресурсів Компанії;
- 3) одержання доходу, що планується Компанією від здійснення кредитних операцій;
- 4) підвищення фінансової стійкості Компанії;
- 5) подолання ситуацій ризику та невизначеності в діяльності Компанії з найменшими втратами.

Компанія управляє кредитним ризиком шляхом:

- 1) застосування в роботі внутрішніх нормативних актів;
- 2) ведення інформаційної бази, яка зберігає і обробляє дані за попередні періоди та забезпечує адміністрування і моніторинг кредитних операцій.

Компанія контролює кредитний ризик через:

- а) розділення функцій надання кредиту, оцінки кредитного ризику, адміністрування та повернення проблемних кредитів;
- б) систему повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення операцій, які мають кредитний ризик.

Компанія використовує наступні інструменти з управління кредитним ризиком:

- 1) аналіз платоспроможності позичальника;
- 2) формування резервів, достатніх для покриття потенційних збитків від активних операцій;

З метою визначення показників ризику заборгованості за кредитами та категорій її якості, Компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, оцінку рівня забезпеченості кредитної операції, вплив інших додаткових (суб'єктивних) показників діяльності позичальника.

Для формування резервів та для визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань Компанія здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься).

Затвердження класифікації та показників ризику заборгованості, категорій її якості, розрахункових сум резервів під активи та фінансову заборгованість здійснює керівництвом Компанії.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Тобто такий ризик є наявним або потенційним ризиком для надходжень та капіталу, що виникає через несприятливі коливання вартості чи курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в Компанії. Ринковий ризик включає в себе: валютний ризик, відсотковий ризик (ризик зміни процентних ставок) та інший ціновий ризик, тобто ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику).

Інструментами управління ринковим ризиком є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази;
- формування резервів на покриття можливих втрат.

Валютний ризик

Під валютним ризиком Компанія розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів.

Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку фінансових послуг. Цей ризик впливає як на прибутковість, так і на економічну вартість активів та зобов'язань. Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу Компанії до зміни процентних ставок на ринку фінансових послуг, процентних ставок на ринку банківських депозитів та зміни облікової ставки НБУ.

Географічний ризик

Географічний ризик Компанії не притаманний. За географічною концентрацією, фінансові активи та зобов'язання за межами України станом на 31.12.2021р. в Компанії відсутні. Компанія веде бізнес в одному географічному сегменті.

Ризик ліквідності

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

Управління ризиком ліквідності передбачає наступне:

- підтримання миттєвої ліквідності (грошові кошти та їх еквіваленти, інші ліквідні активи тощо);
- Планування поточної ліквідності;
- Прогнозування потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Примітка 21. Управління капіталом

Компанія здійснює політику управління капіталом, що базується на розумінні природи і характеру діяльності Компанії з визначенням ризиків, що властиві операціям Компанії та визначенням їхнього впливу на достатність власного капіталу. Основним призначенням капіталу є покриття різноманітних ризиків, фінансової стійкості та стабільної діяльності.

Примітка 22. Потенційні зобов'язання Компанії

Розгляд справ у суді

В процесі діяльності станом на 31.12. 2021 року Компанія не виступає ні в якості позивача, ні в якості відповідача.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року Компанія не має непередбачених податкових зобов'язань. Політика Компанії щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, є несуттєвими - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбання основних засобів і нематеріальних активів – в Компанії відсутні.

Дотримання особливих вимог

Станом на 31.12.2021 року Компанією дотримано вимогу щодо мінімального розміру статутного капіталу відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, в частині обов'язку фінансової установи мати власний капітал в розмірі не менше:

- 3 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати один вид фінансових послуг;
- 5 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Компанія не має у складі зобов'язань коштів, для залучення яких існує необхідність дотримання особливих умов або певних пруденційних нормативів.

Примітка 23. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість (врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди) у рамках офіційної операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує Компанія під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки

- модель дисконтування грошових потоків,
- оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами,
- аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Передбачається, що балансова вартість ліквідних та короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові ціни, - приблизно дорівнює поточній справедливій вартості.

Таблиця 23.1. Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю (тис. грн.)

Найменування статті	На кінець звітного періоду 31.12.2021		На кінець попереднього періоду 31.12.2020	
	справедлива вартість	балансова вартість	балансова вартість	балансова вартість
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 605	14 605	383	383
Інша поточна дебіторська заборгованість	41 530	41 530	7255	7255
Довгострокова дебіторська заборгованість	22 461	22 461	34 425	34 425
Усього активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	78 596	78 596	42063	42063
Інші поточні зобов'язання	32773	32773	37316	37316
Інші довгострокові зобов'язання	33758	33758	0	0
Усього зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	66531	66531	37316	37316

Примітка 24. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 24.1. Фінансові інструменти за категоріями оцінки звітний період(тис. грн.)

Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 605			14 605
Інша поточна дебіторська заборгованість	41 530			41 530
Довгострокова дебіторська заборгованість	22 461			22 461
Усього фінансових активів	78 596			78 596

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші поточні зобов'язання	32773			32773
Інші довгострокові зобов'язання	33758			33758
Усього фінансових зобов'язань	66531			66531

Таблиця 24.2. Фінансові інструменти за категоріями оцінки попередній період(тис. грн.)

Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ				
Інші фінансові інвестиції			6 217	6 217
Довгострокова дебіторська заборгованість	34 425			34 425
Грошові кошти	383			383
Інша поточна дебіторська заборгованість	7255			7255
Усього фінансових активів	42063		6 217	48280
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші поточні зобов'язання	37 316			37 316
Інші довгострокові зобов'язання				
Усього фінансових зобов'язань	37316			37316

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Фінансові інвестиції	0	0	0
2	Інші поточні зобов'язання	0	0	0
3	Поточні забезпечення	0	9	0

До інших пов'язаних сторін відносяться у т.ч. асоційовані особи найбільших учасників та провідного управлінського персоналу.

Поточні забезпечення за попередній та за поточний період включають в себе резерви за відпустками.

Таблиця 25.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Фінансові інвестиції	6 217	0	0
2	Інші поточні зобов'язання	0	0	0
3	Поточні забезпечення	0	5	0

Таблиця 25.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	0	0
2	Інші операційні доходи	0	0	0
3	Інші операційні витрати	0	0	0
4	Адміністративні витрати	0	151	0

Таблиця 25.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші операційні доходи	0	0	0
2	Інші операційні витрати	0	0	0
3	Адміністративні витрати	0	147	0

Таблиця 25.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Нараховані резерви за відпустками та нараховане забезпечення виплат при звільненні	0	9	0

На протязі звітного періоду кредити пов'язаним сторонам не надавалися та не погашалися.
Протягом попереднього періоду кредити пов'язаним сторонам не надавалися та не погашалися

Таблиця 25.6. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	231		228	

Нараховані виплати за поточний період не включають в себе резерви за відпустками.

У відповідності до МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Здійснення Компанією інших операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними.

Станом на кінець дня 31.12.2021 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

Протягом звітного року Компанія не здійснювала погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримувала від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

Примітка 26. Події після дати балансу

Президент України Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Подальший вплив військової агресії на фінансову діяльність Компанії складно передбачити, подальше погіршення економічних умов діяльності, погіршення фінансової стабільності клієнтів по фінансовим послугам Компанії є цілком ймовірною подією.

Після звітної дати Компанія продовжує виконувати власні договірні зобов'язання та виконання вимог регуляторів. Станом на дату затвердження фінансової звітності, власні активи Компанії, і активи її основних контрагентів не зазнали фізичних втрат. Після 31 грудня 2021 р. Компанія здійснювала свої операції в ході своєї звичайної діяльності та керівництво вважає, що воно вжило всі необхідні заходи для підтримки стабільності Компанії виходячи з планів подальшої безперервності діяльності.

З огляду на ситуацію, керівництво Компанії проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, та виходячи з специфіки активів, керівництво Компанії оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі, та такими, що не вплинуть на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Директор

Головний бухгалтер



Кюбець Ю.А.

Остапчук Н.І.

30 червня 2022 року