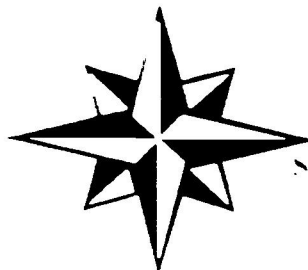


ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
e-mail:auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
Tel: (044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
e-mail:auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»
за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву
ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»

Національному банку України

ДПІ у Голосіївському районі Головного
управління ДПС у м. Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП», код за ЄДРПОУ 44022416, місцезнаходження 03150. м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72. (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р., Звіту про власний капітал за 2021 р., та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.2009 № 996-VI щодо складання фінансової звітності.

Як зазначено у Примітках 2.17 до фінансової звітності Товариства, ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. Товариство не розкрило/неповною мірою розкрило у фінансовій звітності інформацію щодо оцінки управлінського персоналу впливу на припущення про безперервність діяльності наслідків триваючої з 24 лютого 2022 року збройної агресії Російської Федерації на території України та введення воєнного стану в Україні. Триваюча військова агресія створює ризик фінансової невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під певний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому та яка може вплинути на майбутні операції та можливість застереження вартості його активів. Характер та масштаби таких подій та їх можливі наслідки наразі є невизначеними.

За результатами проведених аудиторських процедур ми не отримали достатньої впевненості щодо безперервності діяльності Товариства, оскільки управлінський персонал Товариства не міг оцінити обсяг загроз, провести факторний аналіз впливу форс-мажорних обставин (військового стану) на підтвердження припущення про безперервність діяльності та визначити шляхи подолання загроз, оскільки невідомий час та вплив їх дії.

Це є підставою для модифікації аудиторського висновку.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми розглянули всі ключові питання, що містяться в розділі «Основа для думки із застереженням», та вважали, що всі ключові питання, які потрібно відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

- Інша інформація, яку управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.
- Інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка не є частиною фінансових звітних даних, які Товариство формує згідно «Порядку надання інформації про фінансову діяльність компаніями, фінансовими установами - юридичними особами та банківськими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами фінансової діяльності та своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають повноваження та/або повноваження та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Національного банку України надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансів № 13840 від 26 вересня 2017 року;
- Інформація про звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, затвердженої Постановою Національного банку «Про затвердження Правил надання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р. що складається з :

довідки про обсяг виконаних та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
довідки про рахунки відкриті в банківських установах;
даних при структурі підприємств та компаній;
довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
даних про структуру основних засобів фінансової установи;
інформації щодо активів фінансової установи;
інформації про великі ризики фінансової установи;
даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
даних про обсяг та кількість договорів гарантії;
даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантії.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» за 2021 рік.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

Управлінський персонал (в особі директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку звітність внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень фінансової звітності Товариства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за те, щоб діяльність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, незалежно від застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та інших факторів, які призводять до припущення про безперервність діяльності як основи для складання фінансової звітності, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує припинити діяльність Товариства чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив.

Відповідальність за фінансову звітність Товариства наділено найвищими повноваженнями (Загальні збори учасників Товариства) та вони несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування.

Відповідальність аудитора за аудиторську фінансову звітність

Нашою відповідальністю є обґрунтування достатніх професійних доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми не даємо жодного прямого висновку звітності аудиторів, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог, визначених Постановою Кабінету Міністрів України № 1124 від 14.02.2022 р. затвердження Положення про визнання умов провадження діяльності суб'єктів господарської діяльності, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійний роз'яснювальний лист № 17/22-13-03.2021р.

Вимоги щодо розміру власного капіталу Товариства на 31.12.2021 р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Тягун Наталія Григорівна – Сертифікат аудитора №006372, виданий рішенням АПУ від 13.12.07 №185/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100294.

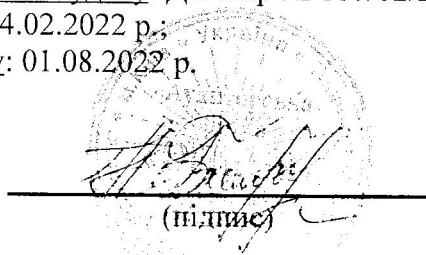
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 107/02/22- від 14.02.2022р.;

Дата початку проведення аудиту: 14.02.2022 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 01.08.2022 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006372


(підпис)

Тягун Н.Г.

Дата складання аудиторського висновку: 01 серпня 2022 року
м. Київ

ТОВ "СТАР ФАЙНЕНС ГРУП"

Київський р-н м.Києва

правова форма господарювання Товариство з обмеженою

відповідальності Інші види кредитування

кількість працівників 2 2

Велика Васильківська, буд. 72, м. КИЇВ, 03150, УКРАЇНА

Дата: рік, місяць, число)

за СДРПОУ

за КАТОТТГ 1

за КОПФГ

за КВЕД

0958103618

грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансову звітність за звітний період) (форма звітності якого наводяться в гривнях з копійками)

Позначку "V" у відповідній клітинці:

згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

згідно з стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2022	01	01
44022416		
UA80000000001078669		
240		
64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Відшкодування	1001	-	-
Амортизація	1002	-	-
Фінансові інвестиції	1005	-	-
Відшкодування	1010	-	-
Відшкодування	1011	-	-
Відшкодування	1012	-	-
Відшкодування	1015	-	-
Відшкодування інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Відшкодування нерухомості	1017	-	-
Відшкодування біологічних активів	1020	-	-
Відшкодування довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Відшкодування довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Відшкодування фінансових інвестицій:			
Відшкодування за методом участі в капіталі			
Відшкодування	1030	-	-
Відшкодування	1035	-	-
Відшкодування заборгованості	1040	-	-
Відшкодування	1045	-	-
Відшкодування	1050	-	-
Відшкодування витрат	1060	-	-
Відшкодування у депонізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Відшкодування	1090	-	-
Відшкодування	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Відшкодування	1100	-	-
Відшкодування	1101	-	-
Відшкодування виробництва	1102	-	-
Відшкодування	1103	-	-
Відшкодування	1104	-	-
Відшкодування активи	1110	-	-
Відшкодування страхування	1115	-	-
Відшкодування	1120	-	-
Відшкодування заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Відшкодування заборгованості за розрахунками:			
Відшкодування авансами	1130	-	-
Відшкодування	1135	-	-
Відшкодування з податку на прибуток	1136	-	-
Відшкодування заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів	114	-	-
Відшкодування заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Відшкодування боргів заборгованості	1155	-	184
Відшкодування інвестицій	11	-	-
Відшкодування	115	-	4 824
Відшкодування	11	-	-
Відшкодування	11	-	4 824
Відшкодування періодів	11	-	-
Відшкодування у страхових резервах	11	-	-
Відшкодування			
Відшкодування довгострокових зобов'язань		-	-
Відшкодування або резервах належних виплат		-	-
Відшкодування премій		-	-

фінансових резервах	-	-
поті активів	-	-
за розділом II	-	5 008
I. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	-
	-	5 008

Назив	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3
I. Власний капітал		
Виданий (пайовий) капітал	-	5 200
незаресстрованого статутного капіталу	-	-
дооцінках	-	-
Власний капітал	-	14
Власний дохід	-	-
Власні курсові різниці	-	-
Власний капітал	-	-
Власний прибуток (непокритий збиток)	-	(206)
Власний капітал	1425	-
Власний капітал	143	-
Власний	1435	-
за розділом I	1495	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
Власні податкові зобов'язання	1500	-
Зобов'язання	1505	-
Банківські кредити банків	1510	-
Довгострокові зобов'язання	1515	-
Довгострокові забезпечення	1520	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-
Фінансування	1525	-
Фінансова допомога	1526	-
Резерви	1530	-
Власні	1531	-
Довгострокових зобов'язань	-	-
Виплат або резерв належних виплат	1532	-
Незароблених премій	1533	-
Фінансові резерви	1534	-
Власні контракти	1535	-
Власний фонд	1540	-
Власний виплату джек-поту	1545	-
за розділом II	1595	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення		
Власні кредити банків	1600	-
Власні	1605	-
Власні зобов'язання за:	-	-
Власні зобов'язаннями	1610	-
Власні результати	1615	-
Власні доходи	1620	-
Власні податку на прибуток	1621	-
Власні з обслуговування	1625	-
Власні з оплати праці	1630	-
Власні зобов'язання за одержаними авансами	1635	-
Власні зобов'язання за розрахунками з учасниками	1640	-
Власні зобов'язання із внутрішніх розрахунків	1645	-
Власні зобов'язання за страхового діяльності	1650	-
Власні забезпечення	1660	-
Власні майбутніх періодів	1665	-
Власні комісійні доходи від переестраховиків	1670	-
Власні зобов'язання	1690	-
за розділом III	1695	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		
Власні активи недержавного пенсійного фонду	1800	-
	1900	-
		5 008



КОНОНСЬКИЙ СВЯТОСЛАВ ПІДРОВІЧ

Головний спеціаліст

Державна статистична служба у м. Києві, територіальний підрозділ у м. Києві, код 44922416

Державна статистична служба у м. Києві, територіальний підрозділ у м. Києві, код 44922416

КОДИ		
2022	01	01
44022416		

Звіт про фінансові результати Земельства за період
за Рік 2021

Форм. № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Дохід зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Сума резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Сума частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Знижувальна вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Витрати понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
До (витрати) від зміни у резервах довгострокових забор	2105	-	-
До (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Сума інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Сума частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	10	-
Зокрема, числі:	2121	-	-
доход від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
доход від первісного визнання біологічних активів і нематеріальних господарської продукції	2122	-	-
доход від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(286)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(15)	(-)
Зокрема, числі:	2181	-	-
збиток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
збиток від первісного визнання біологічних активів і нематеріальних господарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(291)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	85	-
Доходи	2240	-	-
Зокрема, числі:	2241	-	-
доход від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Збиток від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Витрати	2270	(-)	(-)
Збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	-	-	-
Збиток	(-)	(-)	(-)
Чистий (дохід) з податку на прибуток	-	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2355	-	-
Збиток	2355	206	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відпуск (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Відпуск (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Визначені курсові різниці	2410	-	-
Інше іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Всього сукупний дохід	2445	-	-
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(206)	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Адміністративні витрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	196	-
Витрати на соціальні заходи	2510	45	-
Витрати на амортизацію	2515	-	-
Всього операційні витрати	2520	60	-
Всього	2550	301	-

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	-	-
Визначена середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Визначений чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Витрати на одну просту акцію	2650	-	-



Handwritten signature

П. П. КОСЬКИЙ СВЯТОСЛАВ ІГОРОВИЧ

Handwritten signature: Т. М. Мисака Т. А.

Звіт про рух грошових коштів
за Рік 2021

Форм МЗ Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Джерела від:			
виробничої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
внесення податків і зборів	3005	-	-
внесли податку на додану вартість	3006	-	-
всього фінансування	3010	-	-
внесення від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
внесення авансів від покупців і замовників	3015	-	-
внесення від повернення авансів	3020	-	-
внесення від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
внесення від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
внесення від операційної оренди	3040	-	-
внесення від отримання роялті, авторських відсотків	3045	-	-
внесення від страхових премій	3050	-	-
внесення фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
всього надходження	3095	10	-
витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(216)	(-)
податків	3105	(158)	(-)
внесень на соціальні заходи	3110	(45)	(-)
внесень з податків і зборів	3115	(38)	(-)
внесень на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
внесень на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
внесень на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(38)	(-)
внесень на оплату авансів	3135	(-)	(-)
внесень на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
внесень на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
внесень на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
внесень фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
всього витрачання	3190	(13)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-460	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Джерела від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
внесення від отриманих:			
дивідендів	3215	85	-
процентів	3220	-	-
внесення від деривативів	3225	-	-
внесення від погашення позик	3230	-	-
внесення від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	-
всього надходження	3295	-	-

на придбання:				
рух інвестицій	3244	-	(	-)
тивих активів	32	-	(	-)
на деривативами	327	-	(	-)
на надання позик	3274	-	(	-)
на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	328	-	(	-)
отажі	32	-	(	-)
рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	85		-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
ження від:				
ого капіталу	3300	5 214		-
ання позик	3305	-		-
ження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-		-
надходження	3340	-		-
ання на:				
власних акцій	3345	(-)	(-)	-
ання позик	3350	-		-
у дивідендів	3355	(-)	(-)	-
ання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	-
ання на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)	-
ання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-		-
ання на виплати неконтрольованим часткам у інших підприємствах	3375	-		-
адатості	3390	(-)	(-)	-
рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 214		-
рух грошових коштів за звітний період	3400	4 839		-
вості коштів на початок року	3405	-		-
вості валютних курсів на залишок коштів	3410	(15)		-
вості коштів на кінець року	3415	4 824		-

Керівник



Головний бухгалтер

КОНОНСЬКИЙ СВЯТОСЛАВ ІГОРОВИЧ

Яблонська Т.А.

ТОВ "СТАР ФАЙНЕНС ГРУП"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДН

2022

01

01

44022416

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Шок на початок	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
коригування:									
на облікової									
оцінки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
переміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований зали- шок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(206)	-	-	(206)
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка)									
оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка)									
фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
змінені курсові									
зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка іншого сукупного									
доходу асоційованих і									
пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
розподіл прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку									
зареєстрованого									
капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до									
резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, зменшення до бюджету									
зменшення відно до									
надавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку									
створення									
резервних									
(резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
того прибутку									
дальше									
ни	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників:									
до капіталу	4240	5 200	-	-	-	-	(5 214)	-	-
ення заборго-									
капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 214	-	5 214
ення капіталу:									
акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
даж викуп-									
акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
вання викупле-									
акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
ення частки в									
ації	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
ення номіналь-									
ності акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
ени в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
дання (продаж)									
контрольованої									
в дочірньому									
стві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
змін у капіталі	4295	5 200	-	14	-	(206)	-	-	5 008
шок на кінець									
	4300	5 200	-	14	-	(206)	-	-	5 008

БІЛАНС

КОНОНСЬКИЙ СВЯТОСЛАВ ІГОРОВИЧ

Яблонська Л. Н.



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»**

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» (далі - «Товариство»), код ЄДРПОУ 44022416 зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України 22 березня 2021 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1000741020000095833.

Згідно Рішення № 21/2223-пк від 13.08.2021 року Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Товариство зареєстровано як фінансова установа (свідоцтво № B0000322 серія ФК) та відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Товариство отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

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

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює ревізійна комісія Товариства та внутрішній аудитор.

Статутний капітал станом на 31.12.2021 року – 5200000,00 (П'ять мільйонів двісті тисяч гривень).

Учасником Товариства з часткою 100% є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «КОР.ПІНТА», код юридичної особи: 305612011, адреса місцезнаходження: Литва, м. Вільнюс, вул. Й. Савицькію, буд. 4.

Товариство не має відокремлений підрозділів станом на 31.12.2021 року.

Станом на 31.12.2021 року загальна кількість працівників склала 6 осіб, середньооблікова кількість за 2021 рік - 2 особи.

Місце знаходження офісу Товариства: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://businesscredit.ua>

Адреса електронної пошти: info@businesscredit.com.ua

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» та результати його діяльності за 2021 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2021 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску директором Товариства 30 травня 2022 року.

Основа підготовки

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 01 січня 2021 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Товариство використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне вторгнення в Україну, що ознаменувало серйозну ескалацію російсько-української війни, що триває.

У відповідь на військове вторгнення російських окупантів Національний банк України швидко зафіксував обмінний курс та запровадив контроль за рухом капіталу. Ці рішення допомогли пом'якшити перший удар та запобігти паніці на фінансовому ринку. Щоб посилити захист фінансового сектору та економіки, надалі НБУ посилював обмеження. Економіка воєнного стану – це, фактично, напівручне управління підприємствами, планування виробництва, які є в країні, планування розподілу товарів, контроль за цінами з метою недопущення їхнього зростання та можливих спекуляцій в умовах обмеження постачання товарів. Контроль за рухом капіталу та валютні інтервенції можуть допомогти вивести економіку на траєкторію зростання в майбутньому. Наприклад, на шляху до членства в Європейському Союзі Україні необхідно буде змістити акцент із обмінного курсу гривні до долара на обмінний курс гривні до євро. Дійсно, важливість торгівлі з Євросоюзом зростає, грошові перекази переважно надходять із країн ЄС, а фінансування реконструкції після війни, швидше за все, надасть Європейський Союз. Перехід до політики, заснованої на євро, може прискоритись, якщо Національний банк проводитиме інтервенції в євро, а не в доларах, як під час дії валютних обмежень, так і після закінчення війни.

Координація між Нацбанком та фіскальними органами, що склалася під час війни, може допомогти вийти з режиму фіксованого обмінного курсу. Наприклад, зовнішнє фінансування, яке залучає Міністерство фінансів, можна продавати на міжбанківському валютному ринку через державні банки, забезпечуючи достатню пропозицію іноземної валюти й таким чином допомагати поступово повернутися до плаваючого обмінного курсу.

Можлива війна на виснаження потребує від України проведення обачної політики вже зараз. Міжнародні резерви мають використовуватися економно, а бюджетні ресурси потрібно спрямовувати на фінансування воєнних дій.

І хоча ця політика спрямована перш за все на досягнення перемоги, її реалізація дозволить зазирнути за її горизонт, щоб прокласти шлях для майбутньої відбудови економіки країни.

Незважаючи на запровадження з 24.02.2022 року в Україні військовий стан, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням всієї доступної інформації про майбутнє, враховуючи можливі результати подій та зміни умов та реально можливі відповіді на такі події та умови. Товариство не припиняло нарахування процентів за наданим кредитом. Міркування управлінського персоналу стосовно можливості продовжувати діяльність Товариства на безперервній основі включають, серед іншого, діючі та можливі обмеження діяльності, які прийняті або можуть бути накладені регулятором та урядом у майбутньому, постійну доступність будь-якої державної підтримки, поточну економічну невизначеність та ринкові умови, які посилюються наслідками війни, в тому числі наслідки довгострокових структурних змін на ринку.

В результаті вищезазначених подій виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2021 року. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2021 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

МСФЗ (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

Дані поправки уточнюють, які витрати Товариство має включати при визначенні величини витрат на виконання договору для того, щоб оцінити, чи є договір обтяжливим. Дані поправки застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати, щодо договорів, які є на дату першого застосування поправок. На дату першого застосування сумарний ефект застосування поправок визнається як коригування залишку нерозподіленого прибутку на початок періоду або інших компонентів власного капіталу відповідним чином. Порівняльні дані не перераховуються. Товариство не очікує суттєвого впливу від застосування цих поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа базової процентної ставки – 2-а фаза»

У поправках розглядаються питання, які можуть вплинути на фінансову звітність в результаті реформи базової процентної ставки, включаючи вплив змін на договірні грошові потоки або відносини хеджування, що виникають при заміні базової процентної ставки на альтернативну базову ставку. Поправки передбачають практичне звільнення від деяких вимог МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16, пов'язаних з:

- змінами в основі визначення грошових потоків передбачених договором за фінансовими активами, фінансовими зобов'язаннями і зобов'язаннями з оренди;
- облік хеджування.

(I) Зміна в основі для визначення грошових потоків

Поправки вимагатимуть від Товариства враховувати зміну в основі для визначення грошових потоків, передбачених договором з фінансового активу або фінансового зобов'язання, що є необхідним у зв'язку з реформою базової процентної ставки, шляхом оновлення ефективної процентної ставки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Товариство очікує, що в результаті застосування цих поправок не виникне істотного прибутку чи збитку від модифікації.

(II) Облік хеджування

Поправки передбачають певні виключення з вимог до обліку хеджування в наступних областях:

- Дозволити внесення поправки у визначення, здійснюване на розсуд Товариства, відносин хеджування для відображення змін, необхідних реформою.
- При внесенні поправки в об'єкт хеджування у відносинах хеджування грошових потоків з метою відображення змін, необхідних реформою, сума, накопичена в

резерві хеджування грошових потоків, буде вважатися заснованою на альтернативній базовій відсотковій ставці, за якою визначаються майбутні грошові потоки до хеджування.

- Коли портфель (група) об'єктів визначається на розсуд Товариства як об'єкт хеджування, і в об'єкт у складі групи вноситься поправка з тим, щоб відобразити зміни, необхідні в результаті реформи, об'єкти хеджування розподіляються по підгрупах на основі об'єктів хеджування базових ставок.

- Якщо Товариство обґрунтовано очікує, що альтернативна базова ставка буде вважатися окремо ідентифікованим компонентом протягом 24 місяців, то йому не забороняється класифікувати на свій розсуд цю ставку в якості компоненту ризику, не передбаченого договором, якщо вона не є окремо ідентифікованим компонентом на дату класифікації.

Зважаючи на відсутність обліку хеджування Товариство не очікує впливу в зв'язку з переходом на IBOR.

(III) Розкриття

Поправки будуть передбачати від Товариства розкриття додаткової інформації про схильність Товариства до ризиків, що виникають в результаті реформи базових процентних ставок, та відповідних заходів з управління ризиками.

(IV) Перехід

Товариство не планує застосування поправок з 1 січня 2021 року. Застосування не вплине на суми, відображені в звітності за 2021 рік або попередні періоди.

Інші стандарти

Наступні поправки до стандартів і роз'яснення, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства:

- Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» в частині надходження до використання активу за призначенням.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» в частині посилання на Концептуальні засади фінансової звітності.
- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» в частині класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових.
- МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» та зміни до стандарту.

Оскільки поточна діяльність Товариство відповідає вимогам поправок, очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариство.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка постійно діючою комісією Товариства.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 10000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

- права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище) - *відповідно до правовстановлюючого документа*;
- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - *відповідно до правовстановлюючого документа*;
- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - *відповідно до правовстановлюючого документа*;
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - *відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 5 роки*;
- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - *відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки*;
- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - *відповідно до правовстановлюючого документа*.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більше з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок,

на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Запаси

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу середньозваженої оцінки. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

Фінансові активи

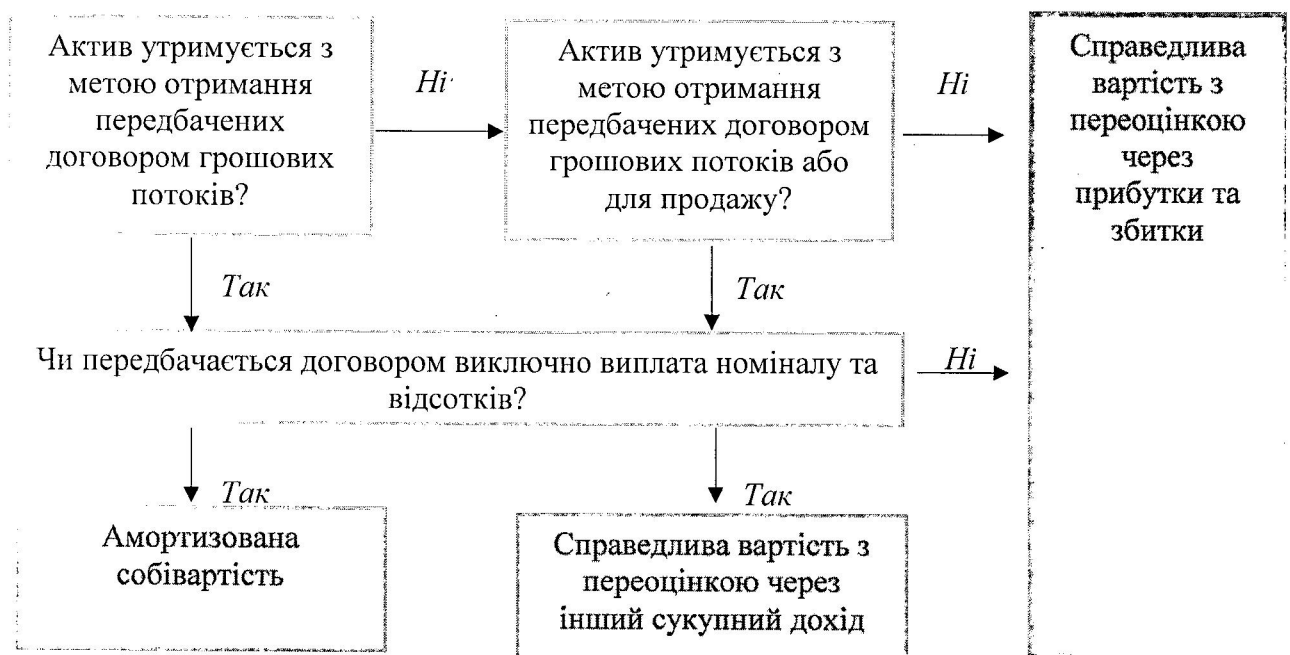
Товариство виділяє наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Товариство здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку Товариство використовуватиме для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. В окремих випадках, як дозволяє МСФЗ 9, використовувати опцію оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, навіть якщо така оцінка не була результатом оцінки бізнес-моделі та характеристики грошових потоків, однак Товариство не планувало використовувати таку опцію в своєму обліку та звітності.

Діаграма дерева прийняття рішення для визначення категорії класифікації та оцінки фінансових активів:



До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами та дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування цими кредитами, а також заборгованість за наданими поворотними фінансовими допомогами строком до 12 місяців.

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 характеристику, включаючи кредитну якість, інструмента, залишок строку протягом якого ставка відсотку за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство застосовує критерій суттєвості щодо дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегло за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та
- Товариство або (а) передало практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передало і не зберегло у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передало контроль над активом.

Після передачі Товариство здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Товариство здійснює оцінку щодо того, чи зберегло воно контроль над цим активом. Якщо не зберегло контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо Товариство зберегло контроль над активом, то воно продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій воно продовжує в ньому брати участь.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи і 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.

Оренда

МСФЗ 16 «Оренда» змінило діючі вимоги щодо обліку оренди, що містилися у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду» та ввело єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря.

Відповідно до цієї моделі орендар визнає актив у формі права користування, що представляє собою право на використання базового активу, і зобов'язання з оренди, що представляє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Товариство визнає строк оренди виходячи із власного судження і впевненості, що Товариство скористається можливістю продовження оренди. При цьому Товариство бере

до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю продовження оренди.

Товариство застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою 60 тис. грн. Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Раніше Товариство визнавало витрати по оренді на прямолінійній основі протягом усього терміну дії оренди і визнавало активи і зобов'язання тільки в тій мірі, в якій існувала різниця в термінах між фактичними виплатами по оренді і визнаними витратами.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

Резерви

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання: а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту. В цілому Товариство використовує загальне правило: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

Визнання доходів

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання

доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

Витрати на позики

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українській гривні за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операцій.

У фінансовій звітності активи відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовувала Товариство при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
• Гривня/1 долар США	27,2782	28,2746
• Гривня/1 євро	30,9226	34,7396

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Балансі). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається коли надходження економічних вигод є можливим.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на суму активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятись від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- резерв очікуваних кредитних збитків.

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності

Товариство повинно періодично, як це встановлено керівництвом, здійснювати тест на можливість переоцінку своїх основних засобів.

Крім того основні засоби Товариство аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. При визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, відносяться до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує суб'єктивне судження при віднесенні активів, що не генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків в рамках розрахунку вартості активу у використанні.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням зменшення корисності, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

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

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, сплатеними яким Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні

збитки враховують суму і строковість платежів. кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірною строку його сплати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

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

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

5. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., була вперше підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Відповідно, як це і зазначено в обліковій політиці, Товариство підготувало фінансову звітність, відповідно вимогам МСФЗ, які застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2021 р. або пізніше.

6. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

6.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість Товариства складається з іншої поточної дебіторської заборгованості.

Товариство очікує зменшення цієї заборгованості протягом 2022 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155):

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Розрахунки з поставщиків та авансів постачальників	0	184
Разом	0	184

6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	01.01.2021	31.12.2021
Українські гривні на поточних рахунках у банках	0	4824
Разом	0	4824

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

6.3. Статутний капітал (рядок 1400):

Станом на 31 грудня 2021 року заявлений статутний капітал Товариства становив 5200 (П'ять мільйонів двісті) тис. грн.

Учасником Товариства з часткою 100% є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «КОРЛІНТА», код юридичної особи: 305612011, адреса місцезнаходження: Литва, м. Вільнюс, вул. Й. Савицькію, буд. 4.

Внески до статутного капіталу Товариства були сплачені ЗАТ «КОРЛІНТА» шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті (євро) на поточний валютний рахунок № UA473057490000026006000016530 в АТ «Банк Кредит Дніпро», МФО 305749 та зараховані наступним чином:

Таблиця 1

Дата сплати за випискою банку	Платіжне доручення	Сума, євро	Офіційний курс НБУ на дату сплати	Сума, грн.	Зараховано до статутного капіталу, грн.	Зараховано до додаткового капіталу, грн.
05.05.2021	№ 66970	154925,00	33,5112	5191722,66	5191722,66	0,00
13.05.2021	№ 10930	662,92	33,4953	22204,70	8277,34	13927,36
УСЬОГО:	*	155587,92	*	5213927,36	5200000,00	13927,36

Тобто фактично сплачений статутний капітал становить 5200000,00 (П'ять мільйонів двісті тисяч) гривень.

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

6.4. Додатковий капітал (рядок 1410):

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство враховує додатковий капітал у розмірі 14 тис. грн., який виник в результаті надміру сплачених сум учасником Товариства ЗАТ «КОРЛІНТА» для збільшення статутного капіталу Товариства (Таблиця 1).

6.5. Неготовлений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420):

Станом на 31 грудня 2021 року непокритий збиток становить (183) тис. грн.

7. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

7.1. Інші операційні доходи (рядок 2120):

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, інші операційні доходи визначені в розмірі:

Показники	2021 рік	2020 рік
Дохід від позитивної курсової різниці від операцій з іноземною валютою	10	0
Разом	10	0

7.2. Адміністративні витрати (рядок 2130):

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, адміністративні витрати включають:

Показники	2021 рік	2020 рік
Витрати з оплата праці	196	0
Витрати з відрахування на ЄСВ	45	0
Витрати з послуг банку з РКО	13	0
Витрати з оренди приміщення та комунальних послуг	28	0
Витрати з послуги з послуг нотаріуса, інформаційного-консультування та інше	4	0
Разом	286	0

7.3. Інші операційні витрати (рядок 2180):

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, інші операційні витрати включають:

Показники	2021 рік	2020 рік
Витрати від негативної курсової різниці від операцій з іноземною валютою	15	0
Разом	15	0

7.4. Інші фінансові доходи (рядок 2220):

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, інші фінансові доходи включають:

Показники	2021 рік	2020 рік
Доходи від наданих процентів банку від	85	0
Разом	85	0

7.5. Фінансовий результат та сукупний дохід (рядок 2295, 2355, 2465):

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, фінансовий результат та чистий фінансовий результат визначені в розмірі:

Показники	2021 рік	2020 рік
Фінансовий результат (фінансовий результат до оподаткування Збиток)	(206)	0
Чистий фінансовий результат (рядок 2295)	(206)	0
Сукупний дохід (рядок 2355)	(206)	0

8. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ):

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

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, рух грошових коштів Товариства був наступний:

Показники	2021 рік	2020 рік
Інші надходження (рядок 3095) у тому числі:	10	0
- від позитивної курсової різниці за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти	10	0
Виплати на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	216	0
Виплати на оплату праці (рядок 3105)	158	0
Виплати на соціальні заходи	45	0
Виплати зборів (рядок 3110)	38	0
Виплати на початку на	0	0
Виплати на кінець на	38	0
Виплати на кінець на	13	0
Виплати на кінець на	13	0
Чистий прибуток (рядок 3115)	460	

Надходження від отриманих відсотків (рядок 3215)	85	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (рядок 3295)	85	0
Надходження від власного капіталу (рядок 3300)	5214	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3395)	5214	0
Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)	4839	0
Залишок коштів на початок року (рядок 3405)	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (рядок 3410)	(15)	0
Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)	4824	0

9. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Рух власного капіталу що закінчився 31 грудня 2021 року був наступним:

Показники	Зареєстро- ваний статутний капітал	Додат- ковий капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокрит ий збиток)	Неопла- чений капітал	Всього
Залишок станом на 01.01.2021 (рядок 4000)	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік (рядок 4100)	0	0	(206)	0	(206)
Внески до капіталу (рядок 4240)	5200	14	0	(5214)	0
Відшкодування збитків	0	0	0	5214	5214
Відшкодування збитків	5200	14	(206)	0	5008
Залишок станом на 31 грудня 2021 року (рядок 4300)	5200	14	(206)	0	5008

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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
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
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
	Первісна та подальша оцінка зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

З
в
К
в
я
к

... та перерозподілу між ієрархіями справедливої

... розкриття щодо застосування справедливої
... фінансової звітності залишилась будь-
... справедливої вартості, яка може бути

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Учасником Товариства з часткою 100% є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «КОРЛІНТА», код юридичної особи: 305612011, адреса місцезнаходження: Литва, м. Вільнюс, вул. Й. Савицькію, буд. 4.

Учасником ЗАТ «КОРЛІНТА» з часткою 100% є фізична особа – резидент Литви Ставаріс Рімантас, який є кінцевим бенефіціарним власником, код 38203281061, адреса місцезнаходження: Литва, м. Вільнюс, вулиця Нугалетою, 26-14.

Операції з учасником на протязі 2021 року:

Показники	2021 рік	2020 рік
Сплата внесків до статутного капіталу Товариства	5200	0
Надмір сплачені внески (включені до додаткового капіталу Товариства)	14	0

Також зв'язаними сторонами у 2021 році визначено:

- директор ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» - Кононський Святослав Ігорович
- головний бухгалтер ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» - Яблонська Наталя Анатоліївна

- директор ЗАТ «КОРЛІНТА» - Томас Венцлова
- кінцевий бенефіціарний власник – Ставаріс Рімантас

Виплати провідному управлінському персоналу в 2021 році складають 97 тис. грн. заробітна плата.

12. СУДОВІ ПОЗОВИ

Компанія не приймало участі в яких-небудь судових процесах у 2021 році, отже резерви на майбутніх судових витрат не створювався.

ДІЯЛЬНІСТЬ ЗАДАЧЕВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ

Компанія працює в умовах складного правового середовища, де ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних аспектів діяльності компанії виступає як державними, так і місцевими органами влади. Ці закони та акти часто вимагають податок на прибуток, податок на додану вартість, податок на зарплату, податок на нерухомість, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють діяльність компанії, часто нечіткі або не розроблені. Це створює певні юридичні ризики та прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору на це серед державних міністерств і організацій (наприклад, між інспекцій), що викликає загальну невизначеність.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою. Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

14. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТІ

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

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

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Для України, як і для більшості країн світу, 2021-й рік став продовженням випробуванням на стійкість. Економіка України поступово відновлювалася завдяки консолідації всіх гілок влади та Національного банку на етапі проведення структурних реформ та скоординованої державної економічної політики, спрямованої на підтримку економічного зростання, а також успішним імунізацією економіки у світі та відповідного посилення світового попиту.

Розпочався 2022 рік в Україні 24 лютого 2022 року. Велика кількість загиблих, руйнування життєво важливих інфраструктур, гуманітарна катастрофа величезного масштабу мають руйнівні ефекти на економіку України.

Україна очікує в 2022 році, як очікується, впаде на 35%, хоча точні виміри її збитків поки неможливо визначити. Йдеться в оновленому Світовому економічному огляді МВФ за першу половину 2022 року, оприлюдненому 19.04.2022 року.

«Найгіршим сценарієм є значна загибель людей, знищення фізичного капіталу та економіка, яка може відновитися лише через декілька років. Це призведе до значного зупинення економічної діяльності на багато років уперше за останні десятиліття. ВВП за 2022–2027 роки, опущені через надзвичайно високий ступінь невизначеності, прогнозується до 2022 року», – йдеться в документі.

МВФ прогнозує, що в 2022 році ВВП України знизиться на 35% за даним, представленим у виданому 2021 року «Світовому економічному огляді» МВФ. «Вплив конфлікту» про найбільш серйозні наслідки конфлікту після початку конфлікту ВВП на душу

населення все одно залишається приблизно на 28% нижчим через падіння особистого споживання майже на 25%. Крім того, конфлікт також пов'язаний із різким спадом офіційної торгівлі: експорт, за оцінками, падає на 58%, а імпорт – на 34% через десять років після початку конфлікту.

Загалом через розв'язану Росією війну проти України МВФ знизив прогноз зростання ВВП у світі у 2022 році з 4,2% до 3,6%, а наступного – із 3,8% до 3,6%, а також збільшив очікування інфляції: у розвинених країнах цього року – з 3,9% до 5,7%, у країнах, що розвиваються, – з 5,9% до 8,7%.

Як повідомлялося, за оцінками Світового банку, який до війни очікував зростання української економіки цього року на 3,2%, вона впаде на 45,1%. Згідно з його доповіддю від початку квітня, у 2023 році очікується відновлення української економіки всього на 2,1%, що також гірше за колишні очікування в 3,5%.

НБУ прогнозує зниження ВВП країни цього року щонайменше на третину, утримуючись від детальніших оцінок.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 рік.

15. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

В процесі своєї діяльності Товариство підлягає впливу різних фінансових ризиків. Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. Зокрема, для обмеження ринкового ризику, пов'язаного з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

У Товариства існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними особами, яким видані короткострокові позики.

Ключовим для Товариства як фінансової компанії, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, регулярна модифікація програмного забезпечення електронної торговельної системи;
- використання сучасних засобів документообігу та надійний захист інформації;

вплив на фінансову діяльність та потенційних змін до законодавства України з метою припинення впливу військових дій, інших внутрішніх документів, договірних відносин у випадку військових дій, нормотворча діяльність тощо.

16. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела 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. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчущаються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці *«Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому»*.

24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан.

Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) переважно в південних та східних регіонах України, не матимуть істотного впливу на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Безумовно, слід враховувати, що вищезазначені чинники тиску на внутрішні ціни істотно знижують пріоритетність на окремих сегментах ринку, що відразу відчуває ринок. Втім, швидкі рішення Уряду та самого ж ринку на проблеми, що перманентно виникають, свідчать про адаптивність економіки до умов, що склалися. Відтак, варто очікувати, що в разі відсутності надзвичайно глибоких змін, найперше на фронті, відбуватиметься вельми повільне руйнування економіки на рівні, що не виводитиме її на роль потужного важеля ймовірної кризи.

Протягом звітного періоду ситуація в грошово-кредитній сфері, враховуючи вимоги війни, повністю контролюється відповідними діями Національного банку, спрямованими на підтримку, над якою немає сумнівів у спроможності держави. Монетарну політику більшою мірою характеризують такі параметри, у той час як протягом звітного періоду інструмент управління грошовою масою не входить до стратегічного плану. Проте чинник монетарного тиску на споживчі ціни залишається вельми помітним. І варто зазначити, що рух емітованих

коштів має переважно цільовий напрям, і, фактично, мінімально впливає на внутрішні ціни, чому, до речі, сприяє й активне застосування з боку Національного банку всіх антиінфляційних інструментів.

Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство. Зокрема, Товариство не припиняло нарахування процентів за позикою, а з 01.04.2022 процентну ставку за користування позикою було підвищено. Також за планами Товариства очікується збільшення обсягу операції з надання позик.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами. Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших не коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

18. ІНШІ ПОДІЇ

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

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2021 рік після звітної дати не відбулося.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні

Директор
Головний бухгалтер



Кононський С.І.
Яблонська Н.А.

У цьому документі прописто, прокумеровано та
скріплено підписом і печаткою
39 (тридцять дев'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
Аудитор
ТОВ «АФ «Олеся» І.Б. Іяун

