

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН»**

код ЄДРПОУ 41980199

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК

зі звітом незалежного аудитора



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН»
станом на 31 грудня 2021 року**

*Учасникам ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН»
Національному банку України*

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» (код ЄДРПОУ 41980199, місцезнаходження: Україна 79039 м. Львів, вул. Шевченка, буд. 120-Г) за 2021 рік, що складається з:

- Балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року,
- Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2021 рік,
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік,
- Звіту про власний капітал за 2021 рік,
- Приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» (далі - Товариство) на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за 2021 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки до фінансової звітності №2 «Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність у 2021 році» та №7.12 «Події після дати Балансу», які описують події та обставини, що склалися після звітної дати, викликані російською агресією, і вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за попередній річний звітний період (за 2020 рік) було проведено іншою аудиторською компанією, за результатами якої було надано думку із застереженням. Інформація, приведена у розділі «Основа для думки із застереженням» у звіті незалежного аудитора за 2020 рік, не має впливу на фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2021 року.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2021 рік. Ці питання розглядаються в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховуються при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми не виявили таких питань, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства за 2021 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в 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 фінансовий звіт операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо управлінському персоналу інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо управлінському персоналу твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба»

Код ЄДРПОУ: 21198495

Юридична адреса: 61003, м. Харків майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Фролівська, буд 3/34

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2013 (розділ IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Петрович Валентина Вікторівна.

Ключовий партнер з аудиту

/Петрович Валентина Вікторівна/
(№ 100388 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»



17 серпня 2022 року

/Замкова Галина Григорівна /
(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА** за ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ "МАСОН"

Територія _____ за КАТОТТГГ¹

Організаційно-правова форма господарювання _____ за КОПФГ

Вид економічної діяльності _____ за КВЕД

Середня кількість працівників² **60**

Адреса, телефон **Україна, 79039, Львівська, Львів, Шевченка, дом № 120, корпус Г,**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати

(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Коди

2022 01 01

41980199

64.99

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	40	289
первісна вартість	1001	56	350
накопичена амортизація	1002	(16)	(61)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	4 170	4 251
первісна вартість	1011	5 065	7 006
знос	1012	(895)	(2 755)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Інші необоротні активи	1090	224	-
Усього за розділом I	1095	4 434	4 540
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	14	28
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	85	309
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 026	20 102
Готівка	1166	10 651	19 784
Рахунки в банках	1167	122	318

Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань	1182		
резервах збитків або резервах належних виплат	1183		
резервах незароблених премій	1184		
інших страхових резервах	1190		
Інші оборотні активи	1195	14 125	20 439
Усього за розділом II	1200		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	18 559	24 979
Баланс			

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	7 000	10 000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	2 000	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Емісійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	-	-
Резервний капітал	1420	3 446	6 425
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	-	-
Неоплачений капітал	1430	-	-
Вилучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	12 446	16 425
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
Пенсійні зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	1 350	524
Інші довгострокові зобов'язання	1520	-	-
Довгострокові забезпечення	1521	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
Благодійна допомога	1530	-	-
Страхові резерви	1595	1 350	524
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	1 314	1 523
довгостроковими зобов'язаннями	1615	38	149
товари, роботи, послуги	1620	754	654
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	1	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	104	120
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	2 552	5 584
Інші поточні зобов'язання	1695	4 763	8 030
Усього за розділом III			
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	18 559	24 979

Керівник

Головний бухгалтер



Морозенко У.Б.

Седих С.І.

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

Коди
Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01
за ЄДРПОУ 41980199

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МАСОН"
(найменування)

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

Форма №2

Код за 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	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :	2090	-	-
прибуток	2095	-	-
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2120	44 005	25 154
Інші операційні доходи	2121	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2123	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(11 871)	(6 358)
Адміністративні витрати	2150	-	-
Витрати на збут	2180	(28 135)	(14 457)
Інші операційні витрати	2181	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 999	4 339
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	25	66
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(166)	(41)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(225)	(177)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 633	4 187
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(654)	(754)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 979	3 433
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 979	3 433

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	425	214
Витрати на оплату праці	2505	4 833	2 476
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 087	545
Амортизація	2515	2 092	932
Інші операційні витрати	2520	31 951	16 867
Разом	2550	40 388	21 034

Керівник

Морозенко У.Б.

Головний бухгалтер

Седих С.І.



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

		Коди	
Дата (рік, місяць, число)	2021	12	31
за ЄДРПОУ			41980199

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАСОН"**
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 434	24 782
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	209	9
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	10 415
Інші надходження	3095	41 205	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 062)	(4 690)
Праці	3105	(3 974)	(2 108)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 094)	(563)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1 641)	(450)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 641)	(450)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(26 449)	(14 453)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 628	12 943
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 000	2 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Інші платежі	3390	(2 552)	(2 200)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(1 552)	(200)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6 076	12 743
Залишок коштів на початок року	3405	14 026	1 283
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	20 102	14 026

Керівник

Головний
бухгалтер



Морозенко У.Б.

Сєдих С.І.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
41980199		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МАСОН"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2021 р.

Форма №4

Код за
ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 000	-	2 000	-	3 446	-	-	12 446
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 000	-	2 000	-	3 446	-	-	12 446
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 979	-	-	2 979
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3 000	-	-	-	-	-	-	3 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	(2 000)	-	-	-	-	(2 000)
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	3 000	-	(2 000)	-	2 979	-	-	3 979
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	-	6 425	-	-	16 425

Керівник

Морозенко У.Б.

Головний бухгалтер

Сєдих С.І.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
41980199		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МАСОН"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2020 р.

Форма №4

Код за
ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7000				14			7014
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090					1			1
Скоригований залишок на початок року	4095	7000				13			7013
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					3433			3433
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:					2000				2000
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін в капіталі	4295				2000	3433			5433
Залишок на кінець року	4300	7000			2000	3446			12446

Керівник

Морозенко У.Б.

Головний бухгалтер

Сєдих С.І.



**Розкриття інформації до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Масон» та стислий виклад облікових політик
на 31 грудня 2021 року**

1. Загальна інформація про Товариство

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Масон» (далі – Товариство).

Організаційно-правова форма: Товариство зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 415 102 0000 043859 від 05 березня 2018 року. Код ЄДРПОУ 41980199.

Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів є надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Перелік отриманих ліцензій на фінансові послуги:

- Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту,
- Надання послуг з фінансового лізингу,
- Надання послуг з факторингу,
- Надання гарантій,
- Здійснення валютних операцій (Торгівля валютними цінностями у готівковій формі),
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2021 року складає 60 осіб.
Директор: Морозенко Уляна Борисівна. Головний бухгалтер: Седих Світлана Іванівна.

Фактична адреса: 79039, Львівська обл., місто Львів, вулиця Шевченка, будинок 120Г.

Товариство має 29 відокремлених підрозділів на території України.

Товариство не має інвестицій у будь-які інші компанії чи організації та немає материнської компанії.

На дату складання річної фінансової звітності Товариство включене в реєстр фінансових установ – Серія та номер свідоцтва ФК №1138 від 11 грудня 2018 року.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність у 2021 році

Станом на 31 грудня 2021 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 27,3 гривні за 1 долар США порівняно з 28,3 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2020 року. У 2021 році індекс інфляції становив 10 % у порівнянні із 5 % у 2020 році.

Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу. Крім того, вплив продовження російської збройної агресії проти України в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; і українська влада в даний час не має можливості в повній мірі забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму привів до анексії Республіки Крим. Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які нетипові для інших країн.

11 березня 2020 р ВООЗ оголосила спалах COVID-19 пандемією. Протягом 2021 року пандемія COVID-19 продовжували мати значний вплив на економіку України. Проте, на фоні виконання плану вакцинації населення скасування значної кількості обмежень, що пов'язані із COVID 19 та глобальної економічної рецесії, спричиненої пандемією COVID-19, спостерігається повільне відновлення економіки України. Керівництво оцінило вплив COVID-19 на знецінення активів Товариства, доходи від реалізації, спроможність Товариства генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому як можливе. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим.

Управлінський персонал продовжує докладати зусиль для пом'якшення наслідків пандемії COVID-19 на результати Товариства; однак, існують фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій.

У березні-квітні та жовтні-листопаді 2021 року Росія почала збирати війська та військову техніку біля кордону з Україною, що представляє собою найвищу мобілізацію з моменту анексії Криму в 2014 році. До грудня 2021 поблизу кордону з Україною було розміщено орієнтовно понад 100 тис. російських військовослужбовців. Багато західних урядів закликали своїх громадян покинути Україну. У той же час російський уряд неодноразово заперечував, що має будь-які плани вторгнення в Україну. Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальший негативний розвиток цих подій описано у Примітці 7.12 «Події після дати Балансу».

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2021 року і пізніше. Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

1 січня 2021 року:

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

1 січня 2022 року:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”;
Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

1 січня 2023 року:

МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020-2021 роках);
Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як короткострокові та довгострокові;
Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

Дострокового застосування стандартів Товариством не було. Окремі зміни, що вже набули чинності, не впливають на фінансову звітність Товариства, тому що не мають відношення до кола виконуваних Товариством операцій.

Керівництвом оцінюється можливий вплив нових стандартів у межах здійснюваних операцій, на фінансову звітність.

Зміни в обліковій політиці, пов’язані із застосуванням нових стандартів

Змін в обліковій політиці та змін облікових підходів у Товаристві протягом 2021 року не відбувалось.

4. Основи складання фінансової звітності

4.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності за 2021 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

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

Склад річної фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 року;
- Звіт про власний капітал за 2021 року;
- Розкриття інформації (Примітки) до річної фінансової звітності на 31 грудня 2021 року.

4.2 Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнитися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (якщо він матиме місце) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнено, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності та не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено в Примітці 7.12 «Події після дати Балансу», 24.02.2022 РФ оголошено про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означає початок навмисної,

неспровокованої війни проти України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверділа Верховна Рада. Наразі українська армія продовжує опір російським військам.

Через непередбачуваний ефект наслідків війни, керівництво Товариства вважає, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що за потреби, буде відображено у фінансовій звітності за наступні за звітним періоди.

Станом на дату затвердження річної фінансової звітності, активи та зобов'язання Товариства не зазнали суттєвого негативного впливу, відділення продовжують працювати.

4.3 Валюта звітності

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень.

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

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті:

Валюта	31.12.2021	31.12.2020
1 долар США	27,2782 грн	28,2746 грн
1 євро	30,9226 грн	34,7396 грн

Вплив змін валютних курсів

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом НБУ на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом НБУ на дату визначення їх справедливої вартості.

4.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску та оприлюднення керівником Товариства 15 липня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

4.5 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

5. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низько ліквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

5.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні річної фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості.

5.2 Загальні положення щодо облікових політик

5.2.1 Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

5.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

5.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Облік фінансових активів в Товаристві здійснюється у відповідності до МСБО № 9 – «Фінансові інструменти».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

5.3.2 Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

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

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів

позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

5.3.3 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

5.3.4 Зобов'язання

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

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

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

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

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Товариство на 31.12.2021 року не має.

Товариство має короткострокові і довгострокові фінансові зобов'язання з оренди приміщень.

5.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

5.4.1 Визнання та оцінка основних засобів

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

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як

доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

5.4.2 Подальші витрати

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

5.4.3 Амортизація основних засобів

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

5.4.4 Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає фінансову оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту, становить не більше 12 місяців);

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним (менше 20 тис. грн.);

- оренду активів з права користування в суборенду,

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку, окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується Товариством як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда

класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору.

Класифікацію оренди Товариство здійснює на дату початку дії оренди; повторну оцінку здійснює лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2021 року вся оренда класифікована Товариством як фінансова оренда.

5.5. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- Вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається з: складеного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Статутний капітал складається з часток учасників фізичних осіб на загальну суму 10000 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

5.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

5.6.1 Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Станом на 31.12.2021 року створено резерв забезпечення виплат відпусток.

5.6.2 Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатам персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускнух.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

Виплати при звільненні працівників;

Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

5.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

5.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

5.8.1 Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

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

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

5.8.2 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Товариство немає ніяких договірних невідмовних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

6. Оподаткування.

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

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється Компанією відповідно до податкового законодавства України. Поточний податок залежить від оподаткованого прибутку за рік.

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

В зв'язку з тим, що річний дохід Товариства за звітний та попередній рік від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку не перевищив двадцяти мільйонів гривень, Товариством було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, визначені відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу III Податкового Кодексу України).

Товариство у поточному 2021 звітному році, також як і в 2020, не визначало тимчасові податкові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню при обчисленні податку на прибуток. Тому оподатковуваний прибуток за попередній та поточний звітні періоди не відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

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

Поточний податок на прибуток визнається витратами або доходом у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які, відповідно до МСФЗ, відображаються за рахунок власного капіталу.

Поточний податок на прибуток визнається змінами власного капіталу, якщо податок виникає за операціями, що відображені на рахунках власного капіталу.

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

7. Розкриття суттєвої інформації

7.1. Нематеріальні активи.

ТОВ «Фінансова компанія «Масон» у звітному періоді проводила облік надходжень, вибуття, визнання та оцінку нематеріальних активів з врахуванням вимог МСБО №38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи відображені в звіті про фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «Масон» по балансовій вартості, що складається як різниця вартості придбання активів і накопиченої амортизації.

Станом на 31 грудня 2020 і 2021 рр. ТОВ «Фінансова компанія «Масон» обліковувались нематеріальні активи за групами у таких сумах:

(тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість	Строк корисного використання (місяці)	Знос	Залишкова вартість
на кінець 2020 рік				
ПЗ 1С: Підприємство 8	15	36	15	0
ПЗ М.Е.Дос	1	36	0	1
КП Програмний комплекс «Варта»	2		1	1
Ліцензія НБУ	36			36
Ліцензія НКРРФП	2			2
Всього:	56		16	40
на кінець 2021 року				
ПЗ 1С: Підприємство 8	15	36	15	0
ПЗ М.Е.Дос	2	36	1	1
КП Програмний комплекс «Варта»	2		0	2
Ліцензія НБУ	74			74
Ліцензія НКРРФП	2			2
Чат бот	226		43	183
ПЗ М.Е.Дос НБУ	10		2	8
Ліцензія Інтелеком	19			19
Всього:	350		61	289

Протягом 2021 року було введено в експлуатацію чат-бот, вартістю 226 тис. грн. як нематеріальний актив.

Термін корисного використання визначений по кожному об'єкту окремо. Амортизація нематеріальних активів нараховувалась із застосуванням прямолінійного методу.

За звітний період нараховано амортизації в сумі 46 тис. грн. За попередній період 2020 року було надходження (16 тис. грн.).

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS № 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

7.2. Основні засоби.

Основними засобами в ТОВ «Фінансова компанія «Масон» вважаються ті активи, які воно придбає (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 6000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи.

Вартість основних засобів на 31 грудня 2020 і 2021 рр. по кожній з груп основних засобів становила:

(тис. грн.)

Розкриття	2020				РАЗОМ	2021			
	Актив з права користування	Машини і обладнання	Інші необоротні матеріальні активи			Актив з права користування	Машини і обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	РАЗОМ
Первісна вартість чи оцінка на початок періоду	0	28	46	74	3323	1189	553	5065	
Надходження	3538	1161	507	5206	564	964	413	1941	
Вибуття	(215)			(215)					
Переоцінка									
Первісна вартість чи оцінка на кінець періоду	3323	1189	553	5065	3887	2153	966	7006	
Знос та зменшення корисності на початок періоду	0	(4)	0	(4)	(781)	(114)	0	(895)	
Амортизаційні відрахування	(781)	(110)	0	(891)	(1401)	(387)	(259)	(2047)	
Знецінення (зменшення корисності)	0	0	0	0	0	0	0	0	
Вибуло амортизаційних відрахувань	0	0	0	0	185	0	2	187	
Знос та зменшення корисності на кінець періоду	(781)	(114)	0	(895)	(1997)	(501)	(257)	(2755)	
Чиста балансова вартість на початок періоду	0	25	45	70	2542	1075	553	4170	
Чиста балансова вартість на кінець періоду	2542	1075	553	4170	1890	1652	709	4251	

Знос (амортизація) всіх груп основних засобів нараховується з використанням прямолінійного методу щомісячно.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітної періоду, відсутні.

Витрати на ремонт та обслуговування, а також для підтримання об'єкта в робочому стані, включаються у звіт про прибутки та збитки за період, до якого вони відносяться. Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Активи з права користування обліковуються відповідно вимогам МСФЗ 16, строком корисного використання-до кінця строку оренди. Термін корисного використання по групі «машини та обладнання»- 4 роки.

7.3. Запаси

Облік, оцінка та визнання запасів у звітному періоді проводились з врахуванням вимог МСБО № 2 "Запаси". Одиницею запасів для бухгалтерського обліку ТОВ «Фінансова компанія «Масон» визначила окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи.

Оприбуткування здійснювалось по первісній вартості, визначеній згідно МСБО № 2. При передачі у виробництво, продаж та при іншому вибутті запаси оцінювалися методом «суцільної ідентифікації». Оцінка запасів на дату балансу визначалася по їх первісній вартості.

Станом на початок та кінець звітної періоду запаси відсутні.

7.4. Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість у звітному періоді визнавалася ТОВ «Фінансова компанія «Масон» активом одночасно з визнанням доходу від реалізації фінансових послуг і оцінювалася за первісною вартістю згідно вимог МСБО №18 "Дохід".

Дебіторська заборгованість на дату балансу оцінювалися за чистою реалізаційною вартістю.

В загальній сумі дебіторської заборгованості безнадійна відсутня.

Розмір поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 років складає:

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Розрахунки з нарахованих доходів	-	-
Розрахунки з бюджетом	14	28
Інша поточна дебіторська заборгованість	85	309
Всього	99	337

У 2021 році резерв сумнівних боргів Товариство не створювало, за відсутності підстав для його формування.

На дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу дебіторську заборгованість (короткострокову) відсотки не нараховуються, бо вона, як правило, погашається протягом 30-90 днів.

7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Грошові кошти у національній валюті	122	318
Готівкові кошти в касах	10651	19784
Кошти в дорозі	3253	0
Всього	14026	20102

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не має розміщених коштів на депозитних рахунках.

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

Валюти	31.12.2020	31.12.2021
AUD	0	5
CAD	56	47
CHF	45	93
CZK	546	1 068
EUR	3 808	4 980
GBP	378	859
HUF	235	193
PLN	1 315	1 541
RUB	229	319
SEK	0	9
USD	3 925	4259
UAH	3 489	6 729
Всього	14026	20102

7.6. Власний капітал

На звітну дату Статутний капітал Товариства складає 10 000 000 грн., який сплачений повністю.

Склад учасників на початок звітнього періоду (01.01.2021)

Учасник	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сплачено, грн.
Гаврилів А. Л.	4 900 000	70	4 900 000
Гаврилів Н. В.	2 100 000	30	2 100 000
Всього	7 000 000	100	7 000 000

У 2021 році відбулось збільшення статутного капіталу.

Склад учасників на кінець звітнього періоду (31.12.2021)

Учасник	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сплачено, грн.
Гаврилів А. Л.	7 000 000	70	7 000 000
Гаврилів Н. В.	3 000 000	30	3 000 000
Всього	10 000 000	100	10 000 000

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року має наступні складові:

- ✓ статутний капітал – 10000 тис. грн.
- ✓ нерозподілений прибуток – 6425 тис. грн.

Порівняно з початком року власний капітал Товариства збільшився на 3979 тис. грн.

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі у 2021 р.

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Статутний капітал	7 000	10 000
Нерозподілений прибуток	3433	6425
Додатковий капітал (неоплачений капітал)	2000	0
Всього	12 446	16 425

7.7. Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання Товариством у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, що за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Товариства.

Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат, в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгівельну та іншу кредиторську заборгованість, позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

Для визначення справедливої вартості використовуються припущення, що справедлива вартість кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, а також інших короткострокових зобов'язань в основному приблизно рівна їх балансовій вартості тому, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому.

Поточні зобов'язання відображаються у балансі по сумі погашення.

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 років зобов'язання і забезпечення складають:

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Інші довгострокові зобов'язання з оренди приміщень	1350	524
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями у т.ч. з оренди приміщень	1314	1523
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	38	149
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	754	654
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	1	1
Поточні забезпечення виплат відпусток	104	120
Інші поточні зобов'язання у тому числі:	2552	5584
з фінансової допомоги	2552	5500
грошові перекази клієнтів платіжних систем	0	84
Всього	6113	8554

Сума інших довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2021 року складає 524 тис. грн. та включає довгострокові зобов'язання по фінансовій оренді відповідно до МСФЗ № 16 «Оренда».

Сума поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2021р. –1523 тис. грн. та включає поточні зобов'язання по фінансовій оренді відповідно до МСФЗ № 16 «Оренда».

Інформація про зобов'язання по договорах фінансової допомоги, отриманої від учасника Товариства, представлена у Примітці 7.11

7.8. Звіт про фінансові результати

(тис. грн)

Витрати і доходи за напрямками	За 2021 рік	За 2020 рік
Інші операційні доходи, у тому числі:	44005	25154
дохід від валюто-обмінних операцій	40971	23695
курсові різниці	2783	965
дохід від списання кредиторської заборгованості	239	239
інші операційні	12	255
Інші фінансові доходи	25	66
Адміністративні витрати, у тому числі:	11871	6358
витрати на оплату праці	4833	2476
відрахування на соц. заходи	1087	545
амортизацію	2092	932

Витрати і доходи за напрямками	За 2021 рік	За 2020 рік
<i>оренду, зв'язок, послуги банку, послуги нотаріуса та аудитора, тощо</i>	3859	2405
Фінансові витрати	166	41
Інші операційні витрати у тому числі:	28135	14457
<i>витрат від валюто – обмінних операцій</i>	25158	13981
<i>курсів різниці</i>	2960	453
<i>інші операційні витрати</i>	17	23
Інші витрати	225	177
Витрати з податку на прибуток	654	754
Фінансовий результат від діяльності	2979	3433

7.9. Оподаткування

На думку керівництва Товариством сплачено усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.10. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює їх свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на: ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, касові, правові, операційні, ліквідності та ринкові.

Керівництво Товариства визнає, що його діяльність пов'язана з ризиками і справедлива вартість активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено ринковий ризик (а саме вплив валютних курсів). Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Ринковий ризик

До складу ринкового ризику входять валютний та відсотковий ризик.

Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів.

Валютний ризик притаманний лише для монетарних залишків, деномінованих в іноземних валютах, тому що у Товаристві відсутні інші активи у валюті, окрім грошових коштів та їх еквівалентів.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість фінансових інструментів. Станом на звітну дату та попередні дати Товариство не має фінансових інструментів з плаваючою відсотковою ставкою.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Заборгованість, що відображена в обліку за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення, представлена поточною заборгованістю до 1 року та довгостроковою до 5 років, що складаються з зобов'язань за договорами оренди.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: забезпечення безперервної діяльності Товариства в осяйному майбутньому, зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; забезпечити достатній розмір власного капіталу, що відповідає ліцензійним вимогам для фінансових компаній, та відповідає різню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Розмір капіталу Товариства відповідає вимогам пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, в частині обов'язку фінансової установи мати власний капітал в розмірі не менше ніж 5 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Резервний капітал

Товариство формує резервний капітал на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку Товариства до досягнення ним 25% розміру Статутного капіталу.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Протягом 2021 року переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

На звітну дату справедлива вартість поточних фінансових інструментів приблизно дорівнює їхній балансовій вартості. Щодо фінансових інструментів застосовано припущення, що вони будуть погашені у найближчому майбутньому (до 12 місяців). Довгострокові зобов'язання представлені за амортизаційною вартістю, представленою за 3 рівнем ієрархії справедливої вартості.

Інформація за операційними сегментами

В силу специфіки діяльності Товариства, господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені, так як діяльність Товариство у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному (Україна) та бізнес сегменті (відповідно до наданих ліцензій).

7.11. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно визначень МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Товариство визнає пов'язаними сторонами підприємства, що знаходяться під контролем або суттєвим впливом кінцевих власників Товариства, управлінський персонал Товариства. Управлінський персонал представлений однією особою.

Залишки по розрахунках Товариства з пов'язаними сторонами були наступними:

	31.12.2020		31.12.2021	
	Учасники (власники)	Компанії під спільним контролем	Учасники (власники)	Компанії під спільним контролем
Активи				
Дебіторська заборгованість інша		28		28
Зобов'язання				
Кредиторська заборгованість з довгострокової фінансової оренди		663		277
Кредиторська заборгованість (у т.ч. відшкодування комунальних послуг, фінансова оренда, інші послуги)	4			143
Інша кредиторська заборгованість (фінансова допомога)	2552		5500	

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами представлені таким чином:

	За 2020			За 2021		
	Учасники (власники)	Управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Учасники (власники)	Управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Нарахування по заробітній платі		205			241	
Витрати з фінансової оренди, пов'язані з орендою витрати та транспортні послуги			529	15		2622
Доходи за договором про надання коштів у позику			133			

Торгова дебіторська заборгованість пов'язаних сторін є незабезпеченою і безпроцентною, погашається грошовими коштами у договірний строк до 1 місяця. Резерв під очікувані кредитні збитки не формувався за відсутності підстав.

Протягом звітнього періоду (2021 рік) Товариством здійснено наступні операції з пов'язаними особами:

1. отримано поворотну фінансову допомогу від засновника Гаврилів А. Л. у сумі 5 500 тис. грн. за договорами, укладеними у 2021 році, термін дії яких не перевищує 12 місяців.
2. повернуто 2552 тис. грн. за раніше наданою поворотною безпроцентною фінансовою допомогою від учасника Гаврилів А.Л.

Протягом попереднього звітнього періоду (2020 рік) Товариством здійснено наступні операції з пов'язаними особами:

1. отримано поворотну фінансову допомогу від засновника Гаврилів А. Л. у сумі 7762,9 тис. грн. за договорами, укладеними у 2020 році, термін дії яких не перевищує 12 місяців.

2. засновнику Гаврилів А.Л. повернуто 5210,9 тис. грн. раніше отриманої від нього поворотної фінансової допомоги.
3. надано позику згідно Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №К120619 від 12.06.19р. ТОВ «Інфініті Енерджі» (код ЄДРПОУ 39582142) у сумі 650 тис. грн., і ТОВ «Інвестмен енерджі компанії» (код 40751839) у сумі 1800 тис. грн. де Гаврилів А. Л. є також засновником. Погашені на звітну дату.

7.12 Події після дати Балансу

24 лютого 2022 року президент росії оголосив про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означало початок війни проти України.

Президент України Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверділа Верховна Рада. Наразі Українська армія продовжує опір військам загарбників.

Національним банком України у березні- липні 2022 вжито низку заходів, направлених на стабілізацію роботи ринку фінансових послуг, зокрема, направлених на регулювання валютно-обмінних операцій.

Для пом'якшення впливу наслідків війни, керівництвом Товариства вживаються заходи з метою зменшити адміністративні, побутові та інші операційні витрати до мінімально необхідного рівня для забезпечення здатності Товариства продовжувати свою діяльність, та керівництво Товариства не має наміру зупинення діяльності, поки це можливо.

В той же час, через непередбачуваний ефект наслідків війни, керівництво Товариства вважає, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Станом на дату затвердження річної фінансової звітності, активи та зобов'язання Товариства не зазнали суттєвого негативного впливу, відділення продовжують працювати.

Подій, які вимагають коригування річної фінансової звітності, виявлено не було, і річна фінансова звітність за 2021 рік не містить коригування щодо подій після звітної дати.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску та оприлюднення Керівником Товариства 15 липня 2022 року.

Директор



Морозенко У.Б.

Головний бухгалтер

Седих С.І.

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
30 (Тридцять) аркушів
Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»



/ Замкова Г.Г./