



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-МЕНЕДЖЕР»**

Номер у Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів № 4689

Код ЄДРПОУ: 40949336

03038, м. Київ, вулиця Протасів Яр, 2, літ. Д

електронна пошта: [info@auditmanager.com.ua](mailto:info@auditmanager.com.ua), телефон: 044-303-93-65

---

*Національний банк України*

*Управлінському персоналу ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»*

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Київ - 2022

## **I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» (надалі – «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за 2021 рік та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду іншого надання впевненості та супутніх послуг (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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - 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.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті, відсутні.

### **Параграф з інших питань**

Виконуючи це завдання з аудиту фінансової звітності за 2021 рік, ми використовуємо, зокрема, вхідні залишки та порівняльну інформацію за 2020 рік.

Аудит фінансової звітності Товариства за 2020 рік було виконано ТОВ «ТОТАЛ АУДИТ», яким у аудиторському звіті від 10.03.2021 було висловлено немодифіковану думку щодо зазначеної у цьому абзаці звітності.

### **Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності**

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Наведена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено у Пояснювальній примітці 26. «Події після дати балансу» до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив військових дій, що тривають в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на операційну діяльність Компанії. Ці умови створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва стосовно цих питань викладені у Пояснювальній примітці 26 до цієї фінансової звітності.

Фінансова звітність не містить жодних коригувань, які могли б знадобитися у результаті цієї невизначеності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора Товариства, Ради Товариства та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності Товариства відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої

суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, складання якої передбачено Постановою Національного Банку України 25.11.2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 року № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (до втрати чинності) на підставі яких вона складається, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

В цьому розділі наведена інформація щодо ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»



### Основні відомості про Товариство

Основні відомості про Товариство станом на 31.12.2021 р. наведено у таблиці 1.

Таблиця 1

№ з/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»
2	Скорочене найменування	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»
3	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	дата запису: 29.05.2017 номер запису: 1 070 102 0000 068975
	Код ЄДРПОУ	41361657
	Юридична адреса	Україна, 03038, м.Київ, вулиця Протасів Яр, будинок 2 (Літера Д), офіс 8
	Види діяльності	КВЕД 64.92 Інші види кредитування; КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
	Веб-сайт	<a href="http://www.crediton.ua">www.crediton.ua</a>
	E-mail	<a href="mailto:help@crediton.ua">help@crediton.ua</a>
	Телефон	+380-63-037-38-27
	Відокремлені підрозділи	Немає
	Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: - дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва 15.08.2017 року № 3519 - реєстраційний номер 13103656 - серія та номер свідоцтва ФК № 934 - дата видачі свідоцтва 15.08.2017 року
	Ліцензії та/або дозволи на здійснення діяльності	1. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності з надання фінансових послуг на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу видана згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.09.2017 року № 3719; 2. Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків згідно рішення Національного банку України від 25.07.2019 року № 70
	Директор	Денисенко Костянтин Юрійович з 23.10.2017 року
	Головний бухгалтер	Рихлевська Ірина Володимирівна з 01.07.2020 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» не належить за класифікацією до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» не має дочірніх та материнських компаній.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

**Інформація про статутний та власний капітал  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«КРЕДИТОН»**

Інформація про склад учасників Товариства станом на 31.12.2021 р. наведено у таблиці 2.

Таблиця 2

№ п/п	Учасник	Частка в статутному капіталі, грн	Частка в статутному капіталі, %
1.	фізична особа - резидент України – Кравченко Дмитро Васильович. Адреса засновника: Україна, 03041, м. Київ, Голосіївський район, вул. Генерала Родимцева, буд. 9, кв. 21	6 500 000,00	65,0
2.	фізична особа - резидент України – Седих Олена Олександрівна. Адреса засновника: 01042, Україна, м. Київ, Печерський район, вулиця Саперне Поле, будинок 45, квартира 41	2 500 000,00	25,0
3.	фізична особа - резидент України – Шевців Роман Сергійович. Адреса засновника: 03164, м. Київ, Святошинський район, вул. Олевська, буд.7, кв. 4	500 000,00	5,0
4.	юридична особа - резидент України Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та Адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» (Код ЄДРПОУ: 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «УКРАЇНСЬКИЙ ОПТІУМ» (Код ЄДРСІ: 2331308); місцезнаходження: 03151, м. Київ, Солом'янський р-н, вулиця Ушинського, будинок 40	500 000,00	5,0
	<b>ВСЬОГО</b>	<b>10 000 000,00</b>	<b>100,0</b>

**Формування та сплата статутного капіталу**

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол №1 від 29.05.2017 р.) були прийняті такі рішення:

- ✓ Про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН".
- ✓ Про затвердження статутного капіталу Товариства у розмірі 10 000 000 (десять мільйонів) гривень 00 копійок та розподілення частки у Статутному капіталі Товариства наступним чином:

Кравченко Дмитро Васильович, 7 500 000 грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень) 00 копійок, що складає 75% Статутного капіталу;

Седих Олена Олександрівна, 2 500 000 грн. (два мільйони п'ятсот тисяч гривень) 00 копійок, що складає 25% Статутного капіталу.

- ✓ Про затвердження місцезнаходження Товариства за адресом: 01042, місто Київ, Печерський район, вулиця Перспективна, будинок № 7-А, літера «А», офіс № 1.
- ✓ Про затвердження Статуту Товариства.
- ✓ Про призначення директором Товариства Суковатого Олексія Вікторовича.
- ✓ Про проведення державної реєстрації Товариства.

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол № 3 від 26.06.2017 р.) були прийняті такі рішення:

- ✓ Про затвердження відчуження Учасником Товариства, Кравченком Дмитром Васильовичем, частини належної йому частки в Статутному капіталі Товариства, розмір якої становить 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Товариства, що складає 1 000 000 (один мільйон) гривень 00 копійок, на користь та у власність ТОВ «КУА та АПФ «УКРАЇНСЬЮ ФОНДИ», що діє від власного імені та за рахунок активів ПНВІФЗТ "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ".
- ✓ Про включення до складу учасників Товариства ТОВ «КУА та АПФ «УКРАЇНСЬЮ ФОНДИ» та провести перерозподіл розміру часток Учасників Товариства наступним чином:
- ✓ Кравченко Дмитро Васильович, 6 500 000 грн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч гривень) 00 копійок, що складає 65% Статутного капіталу;
- ✓ Седих Олена Олександрівна, 2 500 000 грн. (два мільйони п'ятсот тисяч гривень) 00 копійок, що складає 25% Статутного капіталу.
- ✓ Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ" (ЄДРПОУ 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ" (код ЄДРІСІ 2331308), 1 000 000 грн. (один мільйон гривень) 00 копійок, що складає 10% Статутного капіталу.
- ✓ Про затвердження нової редакції Статуту Товариства.

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол № 5 від 15.09.2017 р.) були прийняті такі рішення:

- ✓ Про зміну місцезнаходження Товариства з адреси: 01042, місто Київ, Печерський район, вулиця Перспективна, будинок №7-А, літера «А», офіс № 1 на адресу: 01032, м. Київ, вулиця Жилианська, будинок 75, під'їзд 2, 2 поверх, офіс 7.

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол №8 від 27.04.2018 р.) були прийняті такі рішення:

- ✓ Про затвердження відчуження Учасником Товариства, Товариством з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ", що діє від власного імені та за рахунок активів пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ", частини належної йому частки в Статутному капіталі Товариства, розмір якої становить 5 (п'ять) відсотків Статутного капіталу Товариства, що складає 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, на користь та у власність Громадянина України, Шевціва Романа Сергійовича.
- ✓ Про включення Шевціва Романа Сергійовича до складу учасників Товариства та проведення перерозподілу розміру часток Учасників Товариства наступним чином:  
Кравченко Дмитро Васильович, 6 500 000 грн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч гривень) 00 копійок, що складає 65% Статутного капіталу;  
Седих Олена Олександрівна, 2 500 000 грн. (два мільйони п'ятсот тисяч гривень) 00 копійок, що складає 25% Статутного капіталу;

Шевців Роман Сергійович, 500 000,00 грн. (п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 5% Статутного капіталу;

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ" (ЄДРПОУ 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ" (код ЄДРІСІ 2331308), 500 000 грн. (п'ятсот тисяч гривень) 00 копійок, що складає 5% Статутного капіталу.

✓ Про затвердження нової редакції Статуту Товариства.

Учасниками були сплачено внески до статутного капіталу Товариства грошовими коштами на поточний рахунок Товариства №26002924427112 відкритий у АБ «УКРГАЗБАНК» МФО 320478, що підтверджується банківською випискою, а саме:

- ✓ квитанція № 9846\_9 від 13.06.2017 року на суму 7 500 000 грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень) 00 копійок від Кравченко Дмитра Васильовича;
- ✓ квитанція № 9846\_10 від 13.06.2017 року на суму 2 500 000 грн. (два мільйона п'ятсот тисяч гривень) 00 копійок від Седих Олени Олександрівни.

Усього учасниками внесені суми в розмірі 10 000 000 грн. (десять мільйонів гривень) 00 копійок.

Статутний капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни, внески сплачено учасниками у повному обсязі, відповідно до заявлених в установчих документах сумах та частках.

Сплата статутного капіталу Товариства підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображається у фінансовій звітності Товариства.

На думку Аудитора розмір статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» станом на 31 грудня 2021 року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства України та вимогам Постанови Національного банку України від 24.12.2021 № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

#### **Власний капітал**

Власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» станом на 31.12.2021 р. складає 13 392 тис. грн., що складається з

- зареєстрованого капіталу 10 000 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку 3 392 тис. грн.

Товариство забезпечує перевищення розміру власного капіталу над розміром статутного капіталу.

На нашу думку, розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 р. відповідає вимогам законодавства України та вимогам Постанови Національного банку України від 24.12.2021 № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

#### **Розкриття інформації щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2021 р.**

На підставі даних балансу (звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2021р. Аудитором розраховано вартість чистих активів.



Інформація про вартість чистих активів наведена в таблиці 3.

Таблиця 3

Найменування показника	Станом на 31.12.2021р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.
Активи (рядок 1300 Балансу)	18 103	16 794
Зобов'язання (рядки 1595, 1695, 1700, 1800)	4 711	1 740
Розрахункова вартість чистих активів; загальна вартість активів- загальна сума зобов'язань	13 392	15 054
Статутний капітал	10 000	10 000
Величина перевищення чистих активів над розміром статутного капіталу	3 392	5 054

На 31.12.2021р. вартість чистих активів становить 13 392 тис. грн, що перевищує розмір статутного капіталу на 3 392 тис. грн.

### Інформація про пов'язаних осіб

Інформація про пов'язаних осіб Товариства наведена в таблиці 4.

Таблиця 4

Група	№ запису	Повна назва юридичної особи учасника Товариства чи П.І.Б фізичної особи – учасника та посадової особи	2021 рік, % в статутному капіталі	2020 рік, % в статутному капіталі
1	2	3	4	5
А	Засновники Товариства – юридичні особи:			
	1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та Адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» (Код ЄДРПОУ: 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «УКРАЇНСЬКИЙ ОПТІУМ» (Код ЄДРІСІ: 2331308); місцезнаходження: 03151, м. Київ, Солом'янський р-н, вулиця Ушинського, будинок 40 Кінцевий бенефіціарний власник (контролер): Кравченко Дмитро Васильович	5,0	5,0
А	Засновники Товариства – фізичні особи:			
	2	Кравченко Дмитро Васильович	65,0	65,0
	3	Седих Олена Олександрівна	25,0	25,0
	4	Шевців Роман Сергійович	5,0	5,0
Б	Керівник Товариства-фізична особа			
	5	Директор Денисенко Костянтин Юрійович		
С	Інші			
	6	Головний бухгалтер Рихлевська Ірина Володимирівна		
	7	Фінансовий директор Руда Ірина Леонідівна		

Умови ведення господарської діяльності із пов'язаними сторонами визначаються на основі умов, характерних для кожного договору або операції.

У 2021 році пов'язаним особам- управлінському персоналу Товариства (директор, фінансовий директор, головний бухгалтер) виплачувалась заробітна плата згідно штатного розпису Товариства.

Протягом звітнього періоду витрат щодо безнадійних або сумнівних боргів пов'язаних сторін не було.

В ході перевірки аудитори не виявили ознак існування відносин та операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства, які управлінський персонал раніше не ідентифікував та/або не розкривав.

### Показники фінансового стану Товариства

Інформація про фінансові показники наведена в таблиці 5.

Таблиця 5

Показник	Значення на 31.12.2021	Значення на 31.12.2020	Примітка
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	5,88	9,25	$\geq 0,5$
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,20	0,22	0,2-0,5
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності/ автономності)	0,74	0,90	$> 0,5$
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	0,35	0,12	$< 1$
Коефіцієнт фінансової залежності	1,35	1,12	$> 0,5$
Коефіцієнт фінансової стабільності	2,84	8,65	$> 1$

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2021 р. дорівнює 5,88 і відповідає нормативному значенню. Показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів.
2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2021 р. дорівнює 0,20 і відповідає нормативному значенню. Показник свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів.
3. Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності/ автономності) станом на 31.12.2021 р. дорівнює 0,74 і відповідає нормативному значенню. Показник свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу.
4. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом станом на 31.12.2021 р. дорівнює 0,35 і відповідає нормативному значенню. Показник визначає достатність власного капіталу Товариства для покриття своїх зобов'язань.
5. Коефіцієнт фінансової залежності станом на 31.12.2021 р. дорівнює 1,35 і відповідає нормативному значенню. Показник свідчить про незалежність по відношенню до фінансових зобов'язань.
6. Коефіцієнт фінансової стабільності станом на 31.12.2021 р. дорівнює 2,84 і відповідає нормативному значенню. Показник характеризує забезпеченість заборгованості Товариства власними коштами і засвідчує фінансову стійкість Товариства.

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан**

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Керівництво Товариства уважно стежить за перебігом подій пов'язаних із впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року № 64/2022 «Про проведення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства визнало, що ці події не вимагають коригування для фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2021 р та результати діяльності за рік, що закінчився 21.12.2021 р. не були скориговані на вплив події пов'язаних з воєнним станом.

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати Аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Товариства.

**Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту фінансової звітності наведено в таблиці 6.

Таблиця 6

Показник	Значення
Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ-МЕНЕДЖЕР”
Ідентифікаційний код юридичної особи	40949336
Місцезнаходження	03038, м. Київ, Солом'янський район, вулиця Протасів Яр, будинок 2, корпус ЛІТ. Д, офіс 11
Державна реєстрація	03038, м. Київ, Солом'янський район, вулиця Протасів Яр, будинок 2, корпус ЛІТ. Д, офіс 11
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські	№ 4689, рішенням Аудиторської палати України від 01.12.2016 № 334/3
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності — Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити	№ 4689
Дата та номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	АПУ від 23.02.2017 № 339/3
Директор	Бабій Андрій Юрійович, сертифікат аудитора №006153, виданий рішенням Аудиторської палати України від 30.06.2006 №165, подовжений рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2016 №325/2 чинний до 30.06.2021р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102350. Дата призначення (обрання): 30.11.2020.

Показник	Значення
Інформація про аудитора, який проводив перевірку (ключовий партнер завдання з аудиту)	Бабій Андрій Юрійович, сертифікат аудитора №006153, виданий рішенням Аудиторської палати України від 30.06.2006 №165, подовжений рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2016 №325/2 чинний до 30.06.2021р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102350
Контактний телефон	+380972384304
Вебсайт	auditmanager.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності	Договір від 10.01.2022 № 10/01/22
Дата початку проведення аудиту	10.01.2022 р.
Дата закінчення проведення аудиту	21.03.2022 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-МЕНЕДЖЕР" що діє на підставі свідоцтва про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4689, виданого рішенням Аудиторської палати України від 01.12.2016 № 334/3, свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0676 (рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3), провело аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за 2021 рік та Примітки до фінансової звітності.

Директор ТОВ АФ "АУДИТ-МЕНЕДЖЕР"



Бабій А.Ю.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

21 березня 2022 року



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

Код за ЄДРПОУ: 41361657

Місцезнаходження: Україна, 03038, м. Київ, вулиця Протасів Яр, будинок 2, (Літ. Д), офіс 8.

---

**РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
« ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ « КРЕДИТОН»**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"** Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01  
за ЄДРПОУ 41361657

Територія м.Київ, Солом'янський район за КАТОТТГ 1 UA80000000000980793

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240

Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД 64.92

Середня кількість працівників 2 24

Адреса, телефон вулиця Протасів Яр, буд.2 Літ.Д, оф. 8, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 03038 0630373827

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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

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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	502	427
первісна вартість	1001	742	742
накопичена амортизація	1002	240	315
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
зовні засоби	1010	198	101
первісна вартість	1011	735	735
знос	1012	537	634
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
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	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>700</b>	<b>528</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
виробничі запаси	1100	-	-
незавершене виробництво	1101	-	-
готова продукція	1102	-	-
товари	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1104	-	-
Депозити перестраховування	1110	-	-
Векселі одержані	1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1125	8 052	7 579
з бюджетом	1130	41	61
у тому числі з податку на прибуток	1135	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	7 433	9 179
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1155	179	171
Гроші та їх еквіваленти	1160	-	-
готівка	1165	389	585
рахунки в банках	1166	-	-
Витрати майбутніх періодів	1167	282	532
Частка перестраховика у страхових резервах	1170	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1181	-	-
	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>16 094</b>	<b>17 575</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>16 794</b>	<b>18 103</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	2 275	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 779	3 392
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>15 054</b>	<b>13 392</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	1 724
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>1 724</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	600
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	784	1 720
розрахунками з бюджетом	1620	132	140
у тому числі з податку на прибуток	1621	132	140
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	159	132
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	665	395
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 740</b>	<b>2 987</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>16 794</b>	<b>18 103</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Деписенко Костянтин Юрійович

Рихлевська Ірина Володимирівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
41361657		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	15 625	16 316
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	15 625	16 316
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	70	202
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 7 668 )	( 8 141 )
Витрати на збут	2150	( 353 )	( 33 )
Інші операційні витрати	2180	( 7 305 )	( 7 341 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	369	1 003
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	551	68
Інші доходи	2240	56	312
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 201 )	( 651 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	775	732
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(140)	(132)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	635	600
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>635</b>	<b>600</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 904	2 187
Відрахування на соціальні заходи	2510	436	474
Амортизація	2515	172	173
Інші операційні витрати	2520	12 814	12 681
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>15 326</b>	<b>15 515</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Денисенко Костянтин Юрійович

Рихлевська Ірина Володимирівна

Дата (рік, місяць, число)

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

КОДИ		
2022	01	01
41361657		

(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9 176	10 787
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	12	12
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	66	176
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	13 850	16 436
Інші надходження	3095	422	356
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( - )	( 7 )
Праці	3105	( 1 524 )	( 1 691 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 443 )	( 463 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 500 )	( 869 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 132 )	( 459 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 368 )	( 410 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 4 355 )	( 4 892 )
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	( 16 878 )	( 21 158 )
Інші витрачання	3190	( 230 )	( 75 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-404</b>	<b>-1 388</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	600	1 095
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	( - )	( 50 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	600	1 045
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	196	-343
Залишок коштів на початок року	3405	389	732
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	585	389

Керівник

Головний бухгалтер



*(Handwritten signature)*

Денисенко Костянтин Юрійович

Рихлевська Ірина Володимирівна





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	(2 275)	-	-	-	-	(2 275)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	(2 275)	-	635	-	-	(1 640)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	10 000	-	-	-	3 392	-	-	13 392

Керівник

Головний бухгалтер



Денисенко Костянтин Юрійович

Рихлевська Ірина Володимирівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	2 275	(28)	28	-	-	2 275
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	2 275	(28)	628	-	-	2 875
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	10 000	-	2 275	-	2 779	-	-	15 054

Керівник

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Денисенко Костянтин Юрійович

Рихлевська Ірина Володимирівна

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

Код за ЄДРПОУ: 41361657

Місцезнаходження: Україна, 03038, м. Київ, вулиця Протасів Яр, будинок 2, (Літ. Д), офіс 8.

**ПРИМІТКИ**

**до РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»**

**за 2021 рік**

**Примітка 1. Інформація про Компанію**

**Назва та місцезнаходження Компанії**

Повна назва Компанії: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»**

Скорочена назва Компанії: **ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»**

Компанія зареєстрована в Україні.

Код за ЄДРПОУ: 41361657.

**Юридична адреса Компанії:** Україна, 03038, м. Київ, вулиця Протасів Яр, будинок 2, (Літ. Д), офіс 8.

**Поштова адреса Компанії:** Україна, 03038, м. Київ, вулиця Протасів Яр, будинок 2, (Літ. Д), офіс 8.

Організаційно-правова форма Компанії: товариство з обмеженою відповідальністю.

**Спеціалізація Компанії та характеристика її діяльності**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» (далі – **Компанія**) створене на підставі рішення Загальних зборів учасників від 29.05.2017 року.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації Компанії:

дата запису: 29.05.2017

номер запису: 1 070 102 0000 068975

ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» є фінансовою установою, яка здійснює діяльність відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого 15.08.2017 за номером ФК №934 Національною комісією, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія надає фінансові послуги на підставі ліцензії Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, виданої 07.09.2017 Розпорядженням № 3719, та Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №70 від 25.07.2019 р.

Компанія наразі не має відокремлених підрозділів.

**Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Компанія:**

Основними видами діяльності Компанії є:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з факторингу;
- переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.



### **Плани щодо безперервної діяльності та/або на випадок кризових обставин**

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано зі світовою економічною кризою та суттєвою зміною законодавства, яке регулює ринок фінансових послуг. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, яких уживатиме уряд України. Водночас не існує чіткого уявлення про те, яких заходів уживатиме уряд країни для подолання наслідків кризи. Тому неможливо достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій зі споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і своєчасно платити за своїми боргами.

Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть бути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Безперервна діяльність Компанії забезпечується відповідно до регламенту роботи в надзвичайних умовах, який визначає порядок дій керівництва Компанії та її співробітників, пов'язаних із забезпеченням функціонування Компанії при виконанні фінансових операцій, зокрема з використанням інформаційних систем, у разі виникнення надзвичайних умов, відповідно до їх характеру і ступеня впливу на фінансові показники діяльності Компанії.

Керівництво Компанії з обережним оптимізмом прогнозує, що виважена та безризикова політика керівництва Компанії сприятиме тому, що позиція Компанії на ринку фінансових послуг буде стійкою.

### **Припинення окремих видів операцій Компанії**

Припинення операцій Компанії протягом 2021 року не відбувалось.

### **Обмеження щодо володіння активами**

У звітному періоді Компанією не укладалися угоди, що передбачали обмеження стосовно володіння активами.

### **Частка керівництва в капіталі**

Керівництво Компанії не має частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН».

### **Учасниками Компанії є:**

- фізична особа - резидент України – Кравченко Дмитро Васильович. Адреса засновника: Україна, 03041, м. Київ, Голосіївський район, вул. Генерала Родимцева, буд. 9, кв. 21; розмір внеску до статутного фонду – 6 500 000,00 грн., 65%;
- фізична особа - резидент України – Седих Олена Олександрівна. Адреса засновника: 01042, Україна, м. Київ, Печерський район, вулиця Саперне Поле, будинок 45, квартира 41; розмір внеску до статутного фонду – 2 500 000,00 грн., 25%;
- фізична особа - резидент України – Шевців Роман Сергійович. Адреса засновника: 03164, м. Київ, Святошинський район, вул. Олевська, буд.7, кв. 4; розмір внеску до статутного фонду – 500 000,00 грн., 5%;
- юридична особа - резидент України Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та Адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» (Код ЄДРПОУ: 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «УКРАЇНСЬКИЙ ОПТІУМ» (Код ЄДРІСІ: 2331308); місцезнаходження: 03151, м. Київ, Солом'янський р-н, вулиця Ушинського, будинок 40; розмір внеску до статутного фонду – 500 000,00 грн., 5%.

Кінцевими бенефіціарами Компанії є:

- громадянин України Кравченко Дмитро Васильович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2945703413, паспорт СК №377766, виданий Міським відділом №2 Білоцерківського МУ ГУ МВС України в Київській області 15.11.1996 року; місце реєстрації: Україна, 03041, м. Київ, Голосіївський район, вул. Генерала Родимцева, буд. 9, кв. 21;
- громадянка України Седих Олена Олександрівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2218802849, паспорт ЕН №566552 виданий Артемівським РВ ЛМУ УМВС України в Луганській області 06.03.2007 року, місце реєстрації: Україна, місто Київ, вулиця Саперне поле, будинок 45, квартира 41.

**Дата затвердження фінансової звітності до випуску:**

03.03.2022

**Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Компанія здійснює свою діяльність**

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України, невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим та поширенням коронавірусу SARS-CoV-2 в Україні.

На думку керівництва Компанії, неординарність ситуації - військовий конфлікт на сході України та анексія Криму, надзвичайно висока невизначеність щодо подальшого його перебігу, може, з дуже високим ступенем вірогідності, привести до конфлікту інтересів різних соціальних і бізнесових груп на цьому ґрунті в Україні, які матимуть негативний вплив на операційну діяльність Компанії та оцінку її активів. Не зважаючи на те, що Компанія не має відокремлених підрозділів, активів та заставного майна за активними операціями Компанії, що розташовані на зазначених територіях, але ці події впливають на ситуацію в Україні в цілому та на економічне середовище, в якому працює Компанія.

Своє бачення перспектив розвитку економіки України в нинішньому році оприлюднили й міжнародні фінансові організації. Зокрема, відповідно до прогнозу Світового банку (далі – СБ) на весну 2022 р., очікується падіння українського ВВП на 3,5 % за підсумками 2021 року. Також експерти СБ прогнозували зростання інфляції в Україні. Ці прогнозні розрахунки СБ ґрунтувалися на припущеннях, що пандемія коронавірусу піде на спад у другій половині 2021 р., і були дуже оптимістичними.

Згідно з прогнозом Міжнародного валютного фонду, представленим у його Світовому економічному звіті, у 2021 р. очікувався спад ВВП України на 7,7 % за підсумками поточного року. При цьому вже в 2022 р. МВФ прогнозує відновлення української економіки на 3,6 %. У фонді прогнозують зростання споживчих цін на 4,5 % у цьому році і на 7,2 % у наступному. За даними звіту, дефіцит поточного рахунку платіжного балансу України може скоротитися із 7 % ВВП у 2020 р. до 2 % ВВП у 2021 році з подальшим розширенням його до 2,4 % ВВП у 2022 р.

Слід наголосити, що цей прогноз розвитку української економіки пов'язаний із базовим сценарієм розвитку світової економіки, «згідно з яким пандемія припиниться в другій половині 2021 р. і її стримування може бути поступово ослаблене, зростання світової економіки прогнозується на 5,8 % у 2022 р. у силу нормалізації економічної активності... За менш оптимістичного сценарію, якщо пандемію не вдасться стримати у другому півріччі 2021 р., то глобальна економіка може знизитися на 6 %. У випадку ж переходу шоку від пандемії на 2022 р. падіння економіки може сягнути ще 8 %». Також ЗМІ наводять точку зору керівництва МВФ, відповідно до якої за базовим сценарієм ефект впливу на світову економіку нинішньої кризи, викликану пандемією коронавірусу COVID-19, відчуватиметься принаймні до 2025 р. (URL: <https://www.epravda.com.ua/news/2020/04/16/659487>).

Представлені маркетингові дослідження разом з наведеною вище інформацією дають уявлення про напрями вірогідних змін у цьогорічному розвитку вітчизняної економіки під впливом епідемії COVID-19. Зокрема, є всі підстави очікувати на скорочення витрат як на споживання, так і на інвестиції в Україні. Це спричинить скорочення обсягів будівництва, оптової та роздрібною торгівлі, громадського харчування, пасажирських авіаперевезень, таких напрямів підприємницької діяльності, як туризм, готельний бізнес і розваги. Причому згадане скорочення споживчого й

виробничого споживання негативно позначиться не лише на обсягах виробництва товарів і послуг в Україні, а й призведе до скорочення обсягів імпорту товарів та послуг в Україну.

Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, боротьби з епідемією COVID-19, якнайшвидшого відновлення ділової активності в Україні, реформування фінансової, адміністративної, фінансової та правової систем країни. Для вирішення вищезазначених задач уряд країни запроваджує досить жорсткі та непопулярні заходи. Проведення таких заходів може негативно вплинути на економіку України, фінансову систему в цілому, на операційну діяльність Компанії та вартість її активів.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

**Заява про відповідність**

Ця фінансова звітність складена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), включаючи всі раніше прийняті чинні МСФЗ і тлумачення до них, без будь-яких відхилень від вимоги МСФЗ.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, чинним на дату складання фінансової звітності та чинним нормативним актам Національного банку України.

Облікова політика ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» ґрунтується на основних принципах бухгалтерського обліку, викладених у Концептуальних основах, виданих РМСБО, та розроблена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **Дата звітності та звітний період:**

Звітний період дорівнює 2021 року. Фінансова звітність Компанії складається за період, що розпочався 01 січня 2021 року та закінчився 31 грудня 2021 року станом на 01 січня 2022 року. Слід зазначити, що свою діяльність Компанія розпочала в 2017 році.

#### **Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік Компанії, одиниці виміру, в яких подається фінансова звітність**

Операції Компанії здійснюються в гривнях. Гривня являється національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи. Виходячи з цього, Компанія визначила гривню в якості функціональної валюти. Валютою подання звітності також визначена гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

Компанія не складає консолідованої фінансової звітності.

#### **Основи оцінки складання фінансової звітності:**

Концептуальними основами фінансової звітності передбачено кілька різних основ оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

а) *історичну собівартість*: активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання; зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності;

б) *поточну собівартість*: активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б сплачена в разі придбання такого самого або еквівалентного активу на поточний момент; зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

в) *вартість реалізації (погашення)*: активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу під час звичайної реалізації; зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за



недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності;

г) *теперішню вартість*: активи відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутніх чистих надходжень грошових коштів, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання; зобов'язання відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, крім описаних в обліковій політиці випадків.

#### **Важливі облікові оцінки й судження в застосовуваній обліковій політиці**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва застосування суджень, оцінок і допущень, які впливають на застосування політик і звітні суми активів і зобов'язань, прибутку і збитку. Хоча ці оцінки засновані на знанні керівництвом останніх подій, фактичні результати, в остаточному підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

#### **Основні причини невизначеності оцінок**

При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які застосовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

#### **Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Компанія стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Компанія відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Усі фінансові активи та зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Компанія класифікує актив як поточний, якщо:

- а) вона сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) вона утримує актив в основному з метою продажу;
- в) вона сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду, або, якщо актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів та якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Компанії класифікує як непоточні.

Компанія класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- а) вона сподівається погасити це зобов'язання в процесі свого нормального операційного циклу;
- б) вона утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) вона не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Компанія класифікує як непоточні.

#### **Знецінення фінансових активів:**

Компанія визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків

мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, що може бути достовірно визначений.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група починальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за статтями активів.

У випадку наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу й дисконтованою вартістю оцінених майбутніх потоків коштів. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про фінансові результати.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесено до події, що настала після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву.

Активи, погашення яких неможливо, та стосовно яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

#### **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

##### **Припинення визнання фінансових активів**

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Компанія передала права на отримання грошових надходжень від такого активу або якщо Компанія зберегла права на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Компанія або (а) передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передала контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Компанії у цьому активі. Подальша участь Компанії в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до сплати.

Протягом звітнього періоду припинення визнання фінансових активів не відбувалося.

##### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітнього періоду припинення визнання фінансових зобов'язань не відбувалося.

##### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти, розміщені на поточних рахунках Компанії в банках України.

Станом на звітну дату готівкові кошти в Компанії відсутні.

### **Фінансові активи**

За МСФЗ активи класифікуються в такі чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, утримувані до погашення;
- фінансові активи, наявні для продажу.

Компанія здійснює класифікацію фінансових активів у момент їх первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежать від мети, з якою були придбані ці фінансові активи, та від їх характеристик.

У процесі застосування облікової політики Компанії при визначенні фінансових активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Компанії використовує судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлені нижче.

### **Дата визнання**

Усі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Компанії. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, у рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

### **Оцінка**

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю зі застосуванням методу ефективного відсотка.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, зокрема початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за методом ефективного відсотка.

Компанія розраховує ефективну ставку відсотка під час первісного визнання фінансового інструмента на основі очікуваних потоків грошових коштів і використовує її протягом строку дії за виключенням:

- фінансових активів та зобов'язань з плаваючою ставкою, що змінюється залежно від коливань ринкових ставок;
- фінансового зобов'язання, яке зазнало суттєвих змін умов договору, що призвели до погашення нього фінансового зобов'язання та визнання нового;
- для фінансових інструментів зі строком менше між 1 рік;
- овердрафтів;
- відновлювальних та не відновлювальних кредитних ліній.

### **Кошти в інших компаніях**

У процесі своєї звичайної діяльності Компанія може надавати кредити або розміщувати депозити в банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в банках з довгостроковим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Протягом звітного періоду депозити в інших компаніях не розміщувалися.



## **Кредити та заборгованість клієнтів**

Протягом звітнього періоду було видано 6 891 кредитів фізичним особам на загальну суму 16 794 400,00 грн., один кредит юридичній особі на загальну суму 96 000,00 грн. та одна факторингова операція на загальну суму 5 047,00 грн.

Станом на 01.01.2022 року обліковується:

- 8 088 кредити фізичних осіб на загальну суму 17 985 786,70 грн.;
- 1 кредит юридичної особи на суму 596 000,00 грн.;
- 2 факторингова операція на суму 80 510,56 грн.

Загальна заборгованість клієнтів за кредитами становить 18 081 786,70 грн., дебіторська заборгованість за кредитними операціями становить 18 862 931,36 грн., дебіторська заборгованість за факторинговою операцією становить 80 510,56 грн.

## **Інша дебіторська заборгованість**

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана з діяльністю з надання кредитів та факторингових операцій: розрахунки з постачальниками тощо.

## **Знецінення активів**

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як більша із двох зазначених нижче величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу нез'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу та від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу, Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом щодо сукупності економічних умов, які були протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі і ризику, пов'язані з цим активом.

Протягом звітнього періоду знецінення активів Компанії не відбувалося.

## **Запаси**

Запаси відображаються в обліку за собівартістю. На витрати запаси списуються за методом ФІФО.

## **Умовні активи й зобов'язання**

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається в примітках, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли отримання економічних вигід є ймовірним.

## **Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Компанія має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

У звітному періоді Компанія здійснювала операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань, а саме:

Між ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» та ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» були укладені:

- Кредитний договір № 2612001/000-КЮК/19 від 26.12.2019 (далі – Кредитний договір) за яким ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» мало зобов'язання перед ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ», зокрема, щодо сплати процентів за користування кредитом в сумі 799 190,00 грн. (Сімсот дев'яносто дев'ять тисяч сто дев'яносто гривень 00 копійок) без ПДВ, яке станом на 29.12.2021 було належне до виконання;

- Договір про передачу прав власності на знаки для товарів і послуг за Свідоцтвами №№ 209961, 217798; 225921; 225922; 225923; 227697; 244294; 262201 від 09.09.2020 (далі – Договір про передачу) за яким ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» мало зобов'язання перед ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» щодо сплати грошових коштів в сумі 100 808,40 грн. (Сто тисяч вісімсот вісім гривень 40 копійок) без ПДВ, яке станом на 29.12.2021 було належне до виконання;

- Договір купівлі-продажу прав вимоги від «22» грудня 2021 р. (далі – Договір купівлі-продажу) за яким ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» мало зобов'язання перед ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» щодо сплати грошових коштів в сумі 899 992,48 (Вісімсот дев'яносто дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дві гривні 48 коп.) без ПДВ, яке станом на 29.12.2021 було належне до виконання;

Отже, станом на 29.12.2021 ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» та ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» мали одне до одного зустрічні однорідні вимоги, строк виконання яких настав.

Відповідно до частини 1 статті 601 Цивільного кодексу України зобов'язання припиняється зарахуванням зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, а також вимог, строк виконання яких не встановлений або визначений моментом пред'явлення вимоги.

ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» та ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ», маючи одне до одного зустрічні однорідні вимоги, строк виконання яких настав, дійшли згоди на підставі статті 601 Цивільного кодексу України зарахувати зустрічні однорідні вимоги, що випливають з вищевказаних договорів, а саме: зарахувати вимоги ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» за Договором купівлі-продажу на суму 899 992,48 (Вісімсот дев'яносто дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дві гривні 48 коп.) без ПДВ із вимогами ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» за Кредитним договором на суму 799 184,08 грн. (Сімсот дев'яносто дев'ять тисяч сто вісімдесят чотири гривні 08 копійок) без ПДВ та за Договором про передачу на суму 100 808,40 грн. (Сто тисяч вісімсот вісім гривень 40 копійок) без ПДВ, про що був укладений Договір про зарахування зустрічних однорідних вимог від 29.12.2021.

На підставі зазначеного вище Договору про зарахування зустрічних однорідних вимог від 29.12.2021 відбулося зарахування зустрічних однорідних вимог, наслідком якого стало:

- часткове припинення грошових зобов'язань ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» перед ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» за Кредитним договором щодо сплати процентів за користування кредитом в сумі 799 184,08 грн. (Сімсот дев'яносто дев'ять тисяч сто вісімдесят чотири гривні 08 копійок) без ПДВ;
- повне припинення грошових зобов'язань ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» перед ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» за Договором про передачу щодо сплати грошових коштів в сумі 100 808,40 грн. (Сто тисяч вісімсот вісім гривень 40 копійок) без ПДВ;
- повне припинення грошових зобов'язань ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» перед ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» за Договором купівлі-продажу щодо сплати грошових коштів в сумі 899 992,48 (Вісімсот дев'яносто дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дві гривні 48 коп.) без ПДВ.

#### **Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

Компанія не здійснювала операції з активами в довірчому управлінні.

#### **Оренда**

Визначення того, чи є угода орендою, чи містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції, при цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, та чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Оренда майна, за якою ризики і вигоди, що випливають з права власності, фактично зберігаються за орендодавцем, класифікується як операційна оренда.

#### *Компанія як орендар*

Коли Компанія виступає в ролі орендаря, сума платежів за договорами операційної оренди відображається орендарем у звіті про фінансові результати з використання методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення строку оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, в якому операційна оренда була припинена.

Компанія виступає орендарем основних засобів (офісного приміщення).

Оренда офісного приміщення не відповідає жодному з критеріїв фінансової оренди, тому обліковується як операційна оренда. Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

#### *Компанія як орендодавець*

Станом на звітну дату Компанія не виступає орендодавцем.

#### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або лізингодержувачем за договором про фінансовий лізинг [оренду]) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

На кінець дня 31 грудня 2021 року, Компанія не має в розпорядженні об'єктів інвестиційної нерухомості.

#### **Основні засоби**

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос нараховується прямолінійним методом, виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Компанією. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не довше строку оренди. Обладнання та поліпшення орендованих основних засобів обліковуються за фактичними витратами, за вирахуванням витрат на повсякденне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених знецінень.

Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

Балансова вартість майна розглядається на предмет знецінення, коли події або змінені обставини вказують на те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Капітальні інвестиції в основні засоби мають включати незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Після завершення активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

#### **Нематеріальні активи:**

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

У звітному році Компанія не придбавала та не визнавала гудвіл.

#### **Амортизація:**

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

Найменування необоротних матеріальних активів	Строк корисного використання необоротних матеріальних активів
Будівлі	20 років
Споруди	15 років



Передавальні пристрої	10 років
Машини та обладнання	2-5 років
Транспортні засоби	5 років
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	4 роки
Інші основні засоби	12 років

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітнього року й коригуються у разі необхідності.

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються лінійним методом протягом строку корисної служби, що становить у межах від 2 до 5 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності, у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щороку, наприкінці кожного фінансового року.

#### **Залучені кошти:**

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Компанія має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу, чи фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед фінансовими установами, заборгованість перед клієнтами, інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (крім короткострокових). Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Протягом звітнього періоду, з метою поповнення обігових коштів, ТОВ «ФК» КРЕДИТОН» було укладено з АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Кредитний договір №66кл-21/в від 19.11.2021 року про залучення грошових коштів на умовах повернення, строковості, платності та цільового характеру використання шляхом відкриття відновлюваної відкличної кредитної лінії у національній валюті та залучені за вказаним кредитним договором, станом на 31.12.2021 року, кошти в сумі 600 тис. грн.

#### **Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:**

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Компанія зобов'язана оцінити його за справедливою вартістю, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати за угодою, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

#### **Резерви**

Компанія формує резерви для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), включаючи нараховані за цими операціями проценти та комісії.

#### **Податок на прибуток:**

Податок на прибуток – операційні витрати Компанії, пов'язані зі сплатою податку відповідно до законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Наразі об'єктом оподаткування податком на прибуток є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Оскільки річний дохід Компанії за 2021 рік (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку, не перевищує двадцяти мільйонів гривень, відповідно до

Податкового кодексу України (ст. 134) та прийнятого Компанією рішення (наказ № 2 від 26.01.2018) об'єкт оподаткування визначено без коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Декларація з податку на прибуток подається компанією раз на рік.

Основна ставка податку на прибуток становить 18 відсотків.

Крім зазначеного вище податку, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Компанії. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

**Статутний капітал та емісійні різниці.**

Статутний капітал відображається в сумі, зазначеній в установчих документах Компанії

**Дивіденди:**

У звітному періоді дивіденди Компанією не виплачувались.

**Визнання доходів і витрат:**

У результаті операційної діяльності в Компанії можуть виникати такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- переоцінка фінансових активів;
- витрати на формування спеціальних резервів Компанії;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальноадміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Компанія отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

**Процентні доходи чи витрати**

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи коротшого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

**Інші доходи**

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія одержить економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна вірогідно визначити. Дохід визнається за виключенням витрат на його одержання в тому періоді, в якому проведена операція.

Компанія одержує інший дохід, який не пов'язаний із проведенням кредитних операцій, від надання допоміжних комерційних послуг, а саме: прибуток від обслуговування клієнтів через мережу Інтернет на Інтернет сайті Компанії. За звітний період він є несуттєвий і в звіті про фінансові результати не відображається.

**Визнання витрат**

Компанія здійснює витрати на проведення операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з кредитною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно обмірювані.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами й прибутками за конкретними статтями доходів.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежений тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати, визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Видаток визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють більші майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в балансі.

### **Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Витрати на заробітну плату і пов'язані з нею витрати включаються до адміністративних витрат у Звіті про фінансовий результат.

Компанія створює забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат, зокрема на виплату відпусток працівникам. Таким забезпеченням є резерв оплати відпусток, який створюється з метою забезпечення рівномірного включення витрат на оплату відпусток до витрат Компанії протягом звітного періоду.

Резерв на оплату відпусток формується відповідно до вимог МСБО 19 «Виплати працівникам», вимог законодавства України з метою визначення бухгалтерського обліку та розкриття в фінансовій звітності Компанії інформації про такі виплати працівникам:

- короткострокові виплати працівникам (щорічні відпустки);
- довгострокові виплати працівникам (компенсація за невикористані відпустки при звільненні).

Розмір відрахувань у резерв визначається виходячи з суми витрат на оплату відпусток працівникам і обов'язкових відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Він ґрунтується на кількості днів невикористаної працівниками Компанії щорічної відпустки та середньоденної оплати праці в розрізі кожного працівника. Загальна сума майбутніх виплат складається із сум, розрахованих за кожним працівником.

Під усі інші додаткові відпустки, що можуть використовуватися працівниками за їх бажанням, які не переносяться на майбутні періоди (додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, додаткова відпустка працівникам, які мають дітей, інші додаткові відпустки), забезпечення не створюється.

### **Зобов'язання за пенсійними програмами**

Компанія не має будь-яких пенсійних домовленостей окремо від Державної пенсійної системи України, яка вимагає поточних внесків роботодавця та розраховується як відсоток від поточної валової заробітної плати; такі витрати відносяться до періоду, в якому робітнику нараховували оклад. Крім того, Компанія не надає додаткових бонусів після виходу на пенсію.

У зв'язку з нарахуванням заробітної плати, Компанія несе витрати з Єдиного соціального внеску як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься заробітна плата. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до адміністративних витрат у тому періоді, в якому вони були понесені.

### **Інформація за операційними сегментами**

Оскільки Компанія не випускала боргові інструменти та інструменти власного капіталу не котирувалися на публічних ринках і не знаходяться в процесі подання заявки, керівництво Компанії прийняло рішення не застосувати вимог МСФЗ 8, і розкриття інформації за операційними сегментами Компанією не здійснюється.

### **Операції з пов'язаними особами:**

Щодо визначення пов'язаних осіб: Компанія керується вимогами МСФЗ та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

У процесі звичайної діяльності Компанія протягом звітного періоду не здійснювала операцій з пов'язаними сторонами.

### **Переоцінка іноземної валюти**

Упродовж звітного періоду операції в іноземній валюті Компанією не здійснювалися, відповідно і переоцінка статей балансу не виконувалася. Всі операції Компанії проведені в національній



валюти. Доходи та витрати Компанії відображаються у звіті про прибутки і збитки в національній валюті.

### Облік впливу інфляції

Компанія не має статей фінансової звітності, які мають бути переобраховані та не має впливу інфляції на статті балансу.

### Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності зміни в обліковій політиці Компанії, що викликані змінами стандартів та тлумачень, а також помилки, враховуються ретроспективно, за винятком ситуації, коли ретроспективний підхід є практично неможливим.

У звітному періоді Компанія не вносила змін до облікової політики.

Компанія не виправляла суттєвих помилок, що мали б вплив на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

### Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

У процесі застосування облікової політики керівництво Компанії використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найсуттєвіше використання суджень та оцінок включає таке:

### Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу організації, що діє безперервно. Використовуючи це судження, в Компанії враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, наявні фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Компанії.

### Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що відображені у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію, коли ж це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування певного судження.

### Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Компанія регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості щодо зменшення корисності. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з викладеного, Компанія використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

### Примітка 5. Основні засоби й нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 01.01.2021 р.)	-	198	-	-	-	-	-	502	700

1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	530	-	-	-	205	-	742	1477
1.2	Знос на 01.01.2021 р.)	-	(332)	-	-	-	(205)	-	(240)	(777)
2.	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Введення в експлуатацію	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Амортизаційні відрахування	-	(97)	-	-	-	-	-	(75)	(172)
6.	Балансова вартість на кінець 31.12.2021р.:	-	101	-	-	-	-	-	427	528
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	530	-	-	-	205	-	742	1477
6.2	Знос на кінець 31.12. 2021 р.	-	(429)	-	-	-	(205)	-	(315)	(949)

У бухгалтерському обліку Компанії:

- вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – **відсутня**;
- вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, – **відсутня**;
- створені нематеріальні активи – **відсутні**;
- збільшення/зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, – **відсутні**;
- збільшення/ зменшення у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, – **відсутні**.

#### Примітка 6. Дебіторська заборгованість за наданими кредитами, факторинговими операціями та нарахованими процентами

Компанія враховує дебіторську заборгованість за надані кредити та нараховані проценти. Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за винятком резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості по чистій вартості був проведений аналіз заборгованості по строках її виникнення.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	96	54
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	17 986	15 379
3	Резерв під знецінення кредитів	(10 583)	(7 456)
4	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>7 499</b>	<b>7 977</b>
5	Нараховані доходи за кредитами, що надані юридичним особам	12	3
6	Нараховані доходи за кредитами, що надані фізичним особам	21 851	16 721
7	Резерв за нарахованими доходами	(12 684)	(9 291)
8	<b>Усього нарахованих доходів за кредитами фізичних та юридичних осіб за мінусом резервів</b>	<b>9 179</b>	<b>7 433</b>
9	<b>Заборгованість за операціями з факторингу</b>	<b>80</b>	<b>75</b>

Страховий резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій сформований у відповідності до затвердженої Компанією методики, яка розроблена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». При формуванні

страхового резерву Компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій над його юридичною формою. Страховий резерв формується на індивідуальній основі.

#### Примітка 7. Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний Період	Попередній (аналогічний) період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за виданими авансами*	61	41
2	Попередня оплата за послуги	171	179
4	<b>Усього інших активів</b>	<b>232</b>	<b>220</b>

\* - у т.ч. 1б - гарантійне забезпечення і 2- гарантійний внесок, перерахований до НБУ згідно з договором № 2408 від 29.12.2020 р.

#### Примітка 8. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній (аналогічний) період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	0	0
2	Кошти на поточних рахунках Компанії в банках	148	114
3	Кошти на інших рахунках Компанії в банках	384	168
3	Грошові кошти в дорозі в національній валюті **	53	107
4	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>585</b>	<b>389</b>

\*\* - грошові кошти в дорозі за операціями з погашення заборгованості за кредитами.

Компанія не здійснювала інвестиційні та фінансові операції, які потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і вони не включені до Звіту про рух грошових коштів.

#### Примітка 9. Поточні фінансові інвестиції

Протягом 2021 року Компанія не здійснювала фінансової інвестиційної діяльності. Станом на звітну дату залишок за цією статтею відсутній.

#### Примітка 10. Статутний капітал

Станом на 31.12.2021 року власний капітал Компанії сформований та відображений у фінансовій звітності в сумі 13 392 тисячі гривень, та має таку структуру:

- зареєстрований пайовий капітал – 10 000 тис. грн;
- нерозподілений прибуток – 3 392 тис. грн.

#### Примітка 11. Довгострокові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Довгостроковий кредит ***	2 275	-
2	Дисконт	(551)	-
	<b>Усього</b>	<b>1 724</b>	<b>-</b>

\*\*\* - кошти були залучені Компанією на підставі Кредитного договору №2612001/000-КЮК/19 від 26.12.2019 (далі – Кредитний договір), укладеного ТОВ «ФК» КРЕДИТОН» з ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» (далі – Фінансова установа), про надання грошових коштів у формі поновлюваної відкритої кредитної лінії у національній валюті та отримано кошти в сумі 2 275 тис. грн. Довгостроковий кредит, отриманий згідно з договором № 2612001/000-КЮК/19 від



26.12.2019, був переведений у субординований борг відповідно до Додаткового договору №1 від 03.08.20 до Кредитного договору, однією з умов якого передбачено, що у випадку банкрутства чи ліквідації ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» кредит повертається, а проценти, комісії та інші платежі сплачуються Фінансовій установі після погашення претензій усіх інших кредиторів ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»», і залучені на підставі Кредитного договору кошти обліковувалися у складі додаткового капіталу Компанії до 01.10.2021.

На підставі Додаткового договору №2 від 01.03.2021р. було змінено умови Кредитного договору щодо переведення субординованого боргу з 01.10.2021 року в довгостроковий кредит. З 01.10.2021 залучені на підставі Кредитного договору кошти обліковуються як довгостроковий кредит з відповідним нарахуванням дисконту.

#### Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за послугами	1 720	784
2	Поточні забезпечення (забезпечення відпусток)	132	159
3	Податок на прибуток	140	132
4	Інші поточні зобов'язання	395	665
5	Короткострокові кредити банків	600	-
6	<b>Усього</b>	<b>2 987</b>	<b>1 740</b>

#### ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

#### Примітка 13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Процентні та комісійні доходи за наданими кредитами	15 625	16 316
2	<b>Усього</b>	<b>15 625</b>	<b>16 316</b>

#### Примітка 14. Інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Резерви під кредитні операції	7 305	7 331
2	Членські внески	-	10
3	Відступлення прав вимоги	-	-
4	Штрафи, пені	-	-
5	<b>Усього</b>	<b>7 305</b>	<b>7 341</b>

#### Примітка 15. Інші доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Отримані штрафи, пені	67	176
2	Інші доходи від операційної діяльності	3	26
3	<b>Усього</b>	<b>70</b>	<b>202</b>

## Примітка 16. Інші витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Витрати на рекламу	353	33
2	<b>Усього</b>	<b>353</b>	<b>33</b>

## Примітка 17. Інші фінансові доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Дохід від операцій факторингу	-	68
2	Дохід від торгового знаку (роялті)	-	211
3	Дохід від використання сайту	-	55
4	Дохід від відшкодування витрат на виконавче провадження	56	46
5	Дисконт кредитної заборгованості	551	
6	<b>Усього</b>	<b>607</b>	<b>380</b>

## Примітка 18. Інші фінансові витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Відсотки за кредитом	201	651
2	<b>Усього</b>	<b>201</b>	<b>651</b>

## Примітка 19. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	1 774	2 041
2	Відрахування на соціальні заходи	408	442
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 325	1 274
4	Витрати на послуги банків	22	24
5	Амортизація необоротних активів	172	173
6	Резерв відпусток	158	177
7	Консультаційні та інформаційні послуги	2 658	1 477
8	Послуги зв'язку	396	540
9	Інші адміністративні витрати	468	1 289
10	Витрати на утримання необоротних активів	19	199
11	Витрати на досудові та судові послуги	268	505
12	<b>Усього</b>	<b>7 668</b>	<b>8 141</b>

## Примітка 20. Вигоди/витрати з податку на прибуток

Розрахунок та сплата податку на прибуток Компанією здійснюється за рік. Податкова декларація з податку на прибуток підприємства складається та подається в строки, передбачені чинним законодавством. Фінансовий результат до оподаткування за результатом діяльності за 2021 (прибуток) – 775 тис. грн.

## **Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань**

Річний дохід Компанії (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку, не перевищує граничної межі обсягу доходів, за результатами попередніх звітних періодів, відповідно до Податкового кодексу України (ст.134) і враховуючи безперервну сукупність років, у кожному з яких виконується цей критерій, та прийнятого керівництвом Компанії рішення (наказ № 2 від 26.01.2018): об'єкт оподаткування за 2021 рік визначати без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Ставка податку на прибуток у 2021 році становить 18%.

Ураховуючи викладене:

- фінансовий результат до оподаткування за результатом діяльності за 2021 (прибуток) – 775 тис. грн.
- підлягає оподаткуванню – 775 тис. грн.
- податок на прибуток (18%) становить – 140 тис. грн.
- чистий фінансовий результат за 2021 рік – 635 тис. грн.
- прибуток минулого (2020) року становить 2 779 тис. грн.
- прибуток, використаний у звітному періоді – 22 тис. грн.
- нерозподілений прибуток станом на 31.12.2021 року становить 3 392 тис. грн.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання не нараховувалися.

## **Примітка 21. Управління фінансовими ризиками**

### **Ризик і керування ризиками**

Основні ризики, які впливають на діяльність Компанії:

- кредитні ризики;
- географічний ризик;
- ризик ліквідності;
- валютний ризик;
- ринковий ризик.

#### **(а) Кредитні ризики й керування ними**

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з Компанією, або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Компанія надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

Для керування кредитними ризиками Компанією передбачено створення страхового резерву під кредитні операції. Страховий резерв формується за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), включаючи нараховані за цими операціями проценти та комісії. Під час формування страхового резерву Компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій. Під можливими збитками розуміється ризик понесення збитків через неповернення боргу, зокрема нарахованих процентів та комісій. Страховий резерв формується під конкретну заборгованість, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента. Страховий резерв формується щокварталу за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Компанії таким чином, щоб наприкінці кожного кварталу його розмір відповідав сумі необхідного резервування. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання дебіторів, які виникають під час здійснення операцій, що не включаються до основної діяльності Компанії. Розрахунок розміру страхового резерву здійснюється на основі професійного судження щодо стану обслуговування позичальником заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції.

Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, щодо яких існує ризик понесення збитків).



Під час класифікації елементів розрахункової бази Компанія оцінює фінансовий стан контрагента з метою виявлення вірогідності невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань.

Джерела отримання можливої інформації щодо факторів ризику визначаються Компанією самостійно. Документ, який містить професійне судження стосовно кожного елемента розрахункової бази страхового резерву, аналіз факторів, які лягли в основу вищезгаданого судження, а також розрахунок страхового резерву, складається не рідше одного разу на квартал станом на звітну дату.

#### **(б) Географічний ризик**

Географічний ризик не притаманний діяльності Компанії у зв'язку з тим, що Компанія не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

#### **(в) Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Компанії виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

#### **(г) Валютний ризик**

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Компанії, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

#### **(д) Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют та/або банківських металів за інструментами, які є в торговому портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, банківських металів, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Компанія, відповідно до прийнятої класифікації ризиків, відносить ринковий ризик до категорії фінансових ризиків та класифікує такі підкатегорії ринкового ризику:

- *процентний ризик* (ризик зміни процентної ставки) торговельної книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок;
- *валютний ризик* – це ризик фінансових втрат, що виникають унаслідок несприятливої зміни валютного курсу.

#### **Примітка 22. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів за звітний період – 2021 рік Компанією складено за прямим методом.

#### **Примітка 23. Управління капіталом**

Управління капіталом – це постійно організоване управління, спрямоване на найбільш оперативне виявлення ознак недостатності капіталу та створення відповідних передумов для забезпечення життєздатності Компанії.

Компанія здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що вона буде здатна функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток учасників шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Структура капіталу Компанії складається з зареєстрованого статутного капіталу, поділеному на частки, накопиченого нерозподіленого прибутку (збитку) й додаткового капіталу. Керівництво бачить свою роль як корпоративних кураторів, що несуть відповідальність за збереження й приріст капіталу, а також за одержання учасниками необхідної суми прибутку.

Мета Компанії полягає в:

- забезпеченні здатності Компанії продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку учасникам і вигід іншим зацікавленим сторонам;
- зниженні і контролі ризиків, які впливають на діяльність Компанії;
- забезпечення достатньої суми прибутку учасників шляхом реалізації фінансових послуг, що користуються попитом у замовників.

Компанія встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Компанія управляє структурою свого капіталу й корегує її з урахуванням змін економічної ситуації та характеристик ризику поточного середовища. Основні активи Компанії складаються, головним чином, з коштів, необоротних активів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Компанія може збільшити статутний фонд, погасити заборгованості або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції.

Звіт про власний капітал, складений у відповідності з вимогами Концептуальних вимог фінансової звітності МСФЗ. Розмір статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2021 року становить 10 000 тис. грн. Прибуток Компанії станом на 31.12.2021 року становить 3 392 тис. грн.

### Примітка 23. Потенційні зобов'язання Компанії

#### Судові справи

#### Реєстр судових справ станом на 31.12.2021

№ п/п	Категорія справ	Позивач	Відповідач	Предмет позову	Стадія розгляду справи
1	2	3	4	5	6
1	Адміністративна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	НБУ	про визнання протиправним та скасування розпорядження	03.07.2019 р. подано позовну заяву про визнання протиправним та скасування розпорядження. Ухвалою від 08.07.2019 р. прийнято позовну заяву до розгляду та відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження).
2	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Баєв Артем Євгенович	про стягнення заборгованості	07.06.2019 р. подано позовну заяву про стягнення заборгованості. Ухвалою від 11.06.2019 р. відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження). Розгляд справи призначено на 09:00, 13.08.2020 р. Рішенням 13.08.2020 р. Позовні вимоги задоволено повністю та стягнуто з Баєва А.Є. заборгованість за КД 2711,89 грн. та судовий збір 1921 грн. 25.05.2021 р. Направлено Заяву про надіслання копії судового рішення та надання виконавчого документа. Виконавчий лист від 11.06.2021 р. передано на виконання (Стягнення з Баєва А.Є. за КД - 2711,89 грн.; стягнення судові витрати - 1921,00 грн.).
3	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Виноградова Ганна Олександрівна	про стягнення заборгованості	03.07.2019 р. подано позовну заяву про стягнення заборгованості. Ухвалою Голосіївського районного суду м. Києва від 19.07.2019 р. позовну заяву (за територіальною підсудністю) передали на розгляд Подільського районного суду м. Києва. Ухвалою від 14.04.2021 р. відкрито провадження, розгляд за правилами спрощеного провадження. 22.04.2021 р. подано клопотання про розгляд без участі представника Позивача.
4	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Шиска Сергій Сергійович	про стягнення заборгованості	26.07.2019 р. подано позовну заяву про стягнення заборгованості. Ухвалою від 28.02.2020 р. відкрито провадження у справі. Рішенням від 12.03.2021 р. Позовну заяву задоволено повністю. Направлено Заяву про надіслання копії судового рішення та надання виконавчого документа.
5	Цивільна	Гребенчук Галина Федорівна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про визнання кредитного договору недійсним	27.11.2019 р. Гребенчук Г.Ф. подано позовну заяву про визнання кредитного договору недійсним. Ухвалою Олевського районного суду Житомирської області від 02.12.2019 р. позовну заяву (за територіальною підсудністю) передали на розгляд Голосіївському районному суду м. Києва.
6	Цивільна	Старченко Віктор	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН",	про визнання недійсними	14.04.2020р. подано позовну заяву про визнання недійсними кредитних договорів. Ухвалою Жовтневого

		Анатолійович	та інші	кредитних договорів	районного суду м. Дніпропетровська від 17.04.2020 р., справу передати за підсудністю на розгляд до Кіровського районного суду м. Дніпропетровська. Ухвалою від 30.09.2020 р. не прийнято до розгляду та повернуто Позивачу. Подано клопотання про розгляд справи без участі представника Відповідача та направлення копій документів.
7	Цивільна	Матвейчук Валентина Вікторівна	<u>Відповідач:</u> ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", <u>третя особа:</u> приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Подано Матвейчук В.В. позовну заяву.
8	Цивільна	Трофимчук Ольга Дмитрівна	<u>Відповідач:</u> ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", <u>Відповідач:</u> приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович, <u>третя особа:</u> ПБ виконавчого округу міста Києва Дорошкевич Віра Леонідівна	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Ухвалою від 14.05.2020 р. відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження). Ухвалою від 05.06.2020 р. задоволено заяву про забезпечення позову. 21.07.2020 р. Подано відзив на позовну заяву. 26.09.2020 р. надано Позивачем відповідь на відзив. 05.01.2021 р. подано клопотання про розгляд справи без участі представника Відповідача. Ухвалою 10.02.2021 р. змінено склад суду на суддю Аксьонову Н.М. 19.03.2021 р. подано клопотання про розгляд справи без участі представника Відповідача (призначено розгляд справи 26.05.2021 11:00). 05.06.2021 р. Позовну заяву (Трофимчук О.Д.) задоволено частково (Рішення набрало законної сили 27.08.2021 р.).
9	Цивільна	Петров Андрій Теймуразович	<u>Відповідач:</u> ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", <u>треті особи:</u> приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович, ПБ виконавчого округу міста Києва Дорошкевич Віра Леонідівна	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Подано Позовну заяву від 04.03.2020 р. з додатками. Ухвалою від 10.03.2020 р. відкрито провадження по справі (спрощене позовне провадження). Рішенням від 05.02.2021 р. позовні вимоги Петрова А.Т. задоволено (Рішення набрало законної сили 05.03.2021).
10	Адміністративна	Льяшенко Захар Володимирович	<u>Відповідач:</u> ПБ виконавчого округу м.Київ Дорошкевич Віра Леонідівна, <u>третя особа:</u> ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про визнання протиправною та скасування постанови	Ухвалою від 27.05.2020 р. відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження). Ухвалою від 27.05.2020 р. відмовлено в забезпеченні позову. клопотанням від 11.06.2020 р. надано докази до суду. Ухвалою від 09.06.2020 р. витребувано документи. 21.07.2020 р. 13.08.2020 р. у задоволенні відмовлено повністю.
11	Адміністративна	Демидас Валентина Іванівна	<u>Відповідач:</u> приватний виконавець виконавчого округу м.Київ Дорошкевич Віра Леонідівна	про визнання протиправною та скасування постанови	<u>Рішенням суду в 1-ї інстанції від 16.04.2020 р. позовну заяву задоволено повністю. Постановою апеляційної інстанції від 27.05.2020 р. Апеляційну скаргу залишено без задоволення, а рішення суду 1-ї інстанції без змін.</u> Ухвалою ВС від 27.08.2020 р. Касаційну скаргу залишено без руху. Ухвалою ВС від 02.10.2020 р. відкрито касаційне провадження. 13.10.2020 р. Позивач подав відзив на касаційну скаргу.
12	Цивільна	Демидас Валентина Іванівна	<u>Відповідач:</u> ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", <u>третя особа:</u> приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович	про визнання таким, що не підлягає виконанню та скасування виконавчого напису № 1749 від 13.02.2020 р., вчиненого приватним нотаріусом	06.08.2020 р. подано позовну заяву. Ухвалою від 13.08.2020 р. відкрито провадження та призначено справу до розгляду. 18.09.2020 р. подано відзив ТОВ "ФК"КРЕДИТОН" на позовну заяву. Ухвалою від 02.10.2020 р. закрито підготовче провадження та призначено розгляд справи по суті. 26.10.2020 р. подано клопотання про розгляд справи без участі представника Відповідача. Рішенням від 08.12.2020 р. <u>позовну заяву задоволено та стягнуто судовий збір у розмірі 840.00 грн.</u>
13	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Серкутан Сергій Леонідович	про стягнення заборгованості	Ухвалою від 07.05.2021 р. відкрито спрощене позовне провадження.
14	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Малінокська Катерина Петрівна	про стягнення заборгованості	Ухвалою від 22.03.2021 р. справу передано на розгляд до Хмельницького міськрайонного суду м. Хмельницький. 02.06.2021 р. подано Апеляційну скаргу на Ухвалу від 22.03.2021 р. та клопотання про поновлення строків на Ап. Оскарження. Ухвалою



					Київського апеляційного суду поновлено строк та відкрито апеляційне провадження.
15	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Пахолок Мар'яна Михайлівна	про стягнення заборгованості	Ухвалою від 16.04.2021 р. відкрито провадження (спрошене).
16	Цивільна	Полянський Юрій Вікторович	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про захист прав споживачів, визнання договору недійсним	Ухвалою від 19.03.2021 р. відкрито провадження та призначено до судового розгляду 19.03.2021 року. 30.04.2021 р. подано Відзив на позовну заяву та клопотання про збільшення строку для надання Суду відзиву на позовну заяву. Розгляд справи призначено на 12.05.2021 р. Рішенням від 15.06.2021 р. позивачу (Полянському Ю.В.) відмовлено у задоволенні позовних вимог.
17	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Миронюк Наталія Василівна	про стягнення заборгованості	15.03.2021 р. подано Позовну заяву.
18	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Горошко Олена Володимирівна	про стягнення заборгованості	06.04.2021 р. Подано позовну заяву.
19	Цивільна	Ганжа Євгеній Миколаєвич	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про визнання недійсним кредитного договору	Ухвалою від 27.04.2021 р. Позовну заяву залишено без руху. Ухвалою від
20	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Демидас Валентина Іванівна	про стягнення заборгованості	30.04.2021 р. подано позовну заяву. Ухвалою від 01.09.2021 р. відкрито спрощене позовне провадження.
21	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Паламарчук Віталій Володимирович	про стягнення заборгованості	30.04.2021 р. подано позовну заяву. Ухвалою від 17.05.2021 р. відкрито спрощене позовне провадження. Ухвалою від 05.08.2021 р. Відповідачу відмовлено у витребуванні доказів.
22	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Васильєв Олександр Анатолійович	про стягнення заборгованості / визнання кредитного договору та додатку до нього недійсним	06.04.2021 р. подано позовну заяву. Ухвалою від 28.05.2021 р. відкрито спрощене провадження. Ухвалою від 23.06.2021 р. Відповідачу відмовлено у задоволенні заяви про передачу справи за підсудністю іншому суду, Апеляційний суд залишив без змін. Ухвалою від 12.08.2021 р. прийнято до спільного розгляду позовну заяву ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" і зустрічний позов Васильєва О.А. та перейдено до розгляду справи за правилами загального провадження (розгляд справи призначено на 11.10.2021 р. о 09:45. 22.09.2021 р. Подано відзив на Зустрічний позов.
23	Цивільна	Матвейчук Валентина Вікторівна	Відповідач:ТОВ "ФК"КРЕДИТОН" Третя особа: приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович, третя особа: ПВ виконавчого округу міста Києва Дорошкевич Віра Леонідівна	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Подано Матвейчук В.В. позовну заяву.
24	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Щеглов Ігор Володимирович	про стягнення заборгованості	14.05.2021 р. подано позовну заяву.
25	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Муртазіна Олена Миколаївна	про стягнення заборгованості	25.05.2021 р. подано позовну заяву. Ухвалою від 07.06.2021 р. відкрито спрощене провадження.
26	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Петров Андрій Теймуразович	про стягнення заборгованості	15.06.2021 р. подано позовну заяву. Ухвалою від 30.07.2021 р. Соломянського районного суду м. Києва, справу передано до Голосіївського районного суду м. Києва.
27	Цивільна	Матета Олена Юріївна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН" треті особи: ПВ Сядорук Л.В.; Приватний нотаріус Головкина Я.В.	визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Ухвалою від 25.06.2021 р. Заяву про забезпечення позову, доказів у цивільних справах - задоволено Позивачу (Матета О.Ю.). Ухвалою від 25.06.2021 р. відкрито спрощене провадження в справі.
28	Цивільна	Ширяєва Ірина Володимирівна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: ПВ Лужинецький П.В.; Приватний нотаріус Головкина Я.В.	визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Ухвалою від 29.06.2021 р. Заяву про забезпечення позову - задоволено Позивачу (Ширяєва І.В.). Ухвалою від 29.06.2021 р. відкрито спрощене провадження в справі. 28.07.2021 подано Відзив на позовну заяву. Розгляд справи призначено 02.11.2021 р. о 14-30. Подано 12.10.2021 р. клопотання про розгляд справи без участі представника.
29	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	Паламарчук Ростислав Русланович	про стягнення заборгованості	01.07.2021 р. подано позовну заяву. Ухвалою від 09.08.2021 р. відкрито спрощене позовне провадження.

30	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Ховренко Олександр Валерійович	про стягнення заборгованості	01.07.2021 р. подано позовну заяву.
31	Цивільна	Литвин Сергій Володимирович	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: ПВ Дорошкевич В.Л.; Приватний нотаріус Головка Я.В.	визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Ухвалою від 17.08.2021 р. Заяву про забезпечення позову, доказів у цивільних справах - задоволено Позивачу (Литвин С.В.). Ухвалою від 17.08.2021 р. відкрито провадження у справі. Ухвалою від 08.09.2021 р. виправлено описку в Ухвалі від 17.08.2021 р. (ухвала про відкриття).
32	Цивільна	Петров Андрій Теймуразович	Відповідач: ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про повернення безпідставно стягнутих коштів	Подано Петровом А.Т. позовну заяву.
33	Цивільна	Всяких Максим Євгенович	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: ПВ Банадига В.В.; Приватний нотаріус Головка Я.В.	визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Ухвалою від 01.09.2021 р. задоволено заяву про забезпечення позову. Ухвалою від 01.09.2021 р. відкрито провадження за правилами загального позовного провадження. 14.09.2021 р. подано Клопотання про надання доказів на вимогу суду, пояснень та долучення їх до матеріалів справи та Клопотання про розгляд справи без участі представника.
34	Цивільна	Коврежкін Артем Ігорович	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: ПВ Чубарев О.О.; Приватний нотаріус Головка Я.В.	визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Ухвалою від 25.08.2021 р. відкрито провадження за правилами загального позовного провадження. 09.09.2021 р. подано Відзив на позовну заяву та клопотання про розгляд справи без участі представника. 09.11.2021 р. подано до Суду Клопотання про розгляд справи без участі представника Відповідача.
35	Цивільна	Ткаченко Сергій Олександрович	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: ПВ Банадига В.В.; Приватний нотаріус Головка Я.В.	визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Подано Ткаченко С.О. Позовну заяву.
36	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Філенко Марина Григорівна	про стягнення заборгованості	10.09.2021 р. подано позовну заяву.
37	Цивільна	Шостак Єрна Юрійвна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН" та інші	визнання недійсними кредитних договорів	Подано Шостак Е.Ю. позовну заяву.
38	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Маланчак Павло Павлович	про стягнення заборгованості	11.08.2021 р. подано позовну заяву.
39	Цивільна	Никифорчук Тетяна Валерійвна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: ПВ Банадига В.В.; Приватний нотаріус Головка Я.В.	визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Ухвалою від 24.09.2021 р. задоволено Заяву Никифорчук Т.В. про забезпечення позову та зупинено стягнення по виконавчому провадженню. Ухвалою від 24.09.2021 р. відкрито спрощене позовне провадження. 11.11.2021 р. подано Відзив на Позовну заяву.
40	Адміністративна	Льяшенко Захар Володимирович	Відповідач: ПВ виконавчого округу м.Київ Дорошкевич Віра Леонідівна	про визнання протиправною та скасування рішення	Подано Льяшенко З.В. позовну заяву.
41	Цивільна	Бохонко Дмитро Володимирович	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: ПВ Лужинецький П.В.; Приватний нотаріус Головка Я.В.	визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Подано Бохонко Д.В. позовну заяву.
42	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Білявська Олена Анатоліївна	про стягнення заборгованості	17.08.2021 р. подано позовну заяву.
43	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Астаф'єв Дмитро Дмитрович	про стягнення заборгованості	25.06.2021 р. подано позовну заяву.
44	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Шпачинська Аліна Миколаївна	про стягнення заборгованості	15.09.2021 р. подано позовну заяву.
45	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Поліщук Михайло Михайлович	про стягнення заборгованості	Ухвалою Солом'янського районного суду міста Києва від 04.10.2021 р. справу передано на розгляд Голосіївському районному суду міста Києва
46	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Дудник Вадим Миколайович	про стягнення заборгованості	24.09.2021 р. подано позовну заяву.
47	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Волканов Іван Вікторович	про стягнення заборгованості	30.09.2021 р. подано позовну заяву.
48	Цивільна	Пономарьова Олена Володимирівна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: ПВ Ярмоленко О.В.; Приватний нотаріус Головка Я.В.	визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Подано Пономарьова О.В. позовну заяву.

49	Цивільна	Бончев Іван Юрійович	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН",	про визнання кредитного договору недійсним	Подано Бончев І.Ю. позовну заяву.
50	Цивільна	Михайлова Катерина Євгенівна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: ПВ Дорошкевич В.Л.; Приватний нотаріус Колейчик В.В.	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Подано Михайлова К.Є. позовну заяву.
51	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Полянський Юрій Вікторович	про стягнення заборгованості	13.10.2021 р. подано позовну заяву.
52	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Волк Олександр Юрійович	про стягнення заборгованості	20.10.2021 р. подано позовну заяву.
53	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Дубова Ірина Анатоліївна	про стягнення заборгованості	28.10.2021 р. подано позовну заяву.
54	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Челкак Юрій Володимирович	про стягнення заборгованості	11.11.2021 р. подано Позовну заяву.
55	Цивільна	ТОВ "ФК"КРЕДИ ТОН"	Трофимчук Ольга Дмитрівна	про стягнення заборгованості	10.11.2021 р. подано Позовну заяву.
56	Господарс ька	Забураний Сергій Валдимович	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про неплатоспромо жність фіз. особи	Ухвалою від 30.11.2020 р. про попереднє засідання визнано кредиторами: ТОВ "Фінансова компанія "Інвест Фінанс, ТОВ "Фінансова компанія "Фінанс Інновація"
57	Господарс ька	Гайдукевич Оксана Адольфівна	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про неплатоспромо жність фіз.ос.	Подано Гайдукевич О.А. позовну заяву.
58	Господарс ька	Манарщук Олександр Володимиро вич	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про неплатоспромо жність фізичної особи	Ухвалою від 17.04.2020 р. Заяву від 10.03.2020 про відкриття справи щодо неплатоспроможності фізичної особи та додані до неї документи повернуто заявнику без розгляду. Ухвалою від 08.10.2020 р. Апеляційну скаргу Манарщука О.В. на ухвалу господарського суду Сумської області від 17.04.2020 року у справі №920/267/20 залишено без задоволення.
59	Господарс ька	Дубровський Артур Ігорович	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про неплатоспромо жність фіз.особ	Подано Дубровський А.І. позовну заяву.
60	Господарс ька	Лопатюк Вадим Станіславови ч	ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про неплатоспромо жність фізичної особи	Подано Лопатюк В.С. позовну заяву.

Ураховуючи, що станом на 31.12.2021 у Компанії відсутні судові справи, предметом спору яких прямо або опосередковано є стягнення з Компанії коштів (боргу), резерви за потенційними зобов'язаннями Компанією не створювались.

#### **Потенційні податкові зобов'язання**

Керівництво вважає, що діяльність Компанії здійснюється у повній відповідності чинному законодавству, що регулює його діяльність, і Компанія нараховувала та сплачувала всі відповідні податки. Якщо існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування провадяться виходячи з оцінок керівництва Компанії на основі детального аналізу інформації, що є в його розпорядженні. Керівництво Компанії вважає, що вірогідність виникнення потенційних податкових зобов'язань є мінімальною.

#### **Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань**

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату операції.

Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструмента. Отже, справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Для визначення справедливої вартості Компанія використовує професійні судження відповідальних осіб Компанії, які формуються відповідно до вимог МСФЗ на базі



об'єктивного тлумачення наявної інформації про певні операції та укладені договори Компанії.

### Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаній з Компанією особі у звичайних умовах діяльності.

Інформація про пов'язаних осіб Товариства наведена в таблиці 1.

Таблиця 1

Група	№ запису	Повна назва юридичної особи учасника Товариства чи П.І.Б фізичної особи – учасника та посадової особи	2021 рік, % в статутному капіталі	2020 рік, % в статутному капіталі
1	2	3	4	5
A	Засновники Товариства – юридичні особи:			
	1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та Адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» (Код ЄДРПОУ: 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «УКРАЇНСЬКИЙ ОПТІУМ» (Код ЄДРІСІ: 2331308); місцезнаходження: 03151, м. Київ, Солом'янський р-н, вулиця Ушинського, будинок 40 Кінцевий бенефіціарний власник (контролер): Кравченко Дмитро Васильович	5,0	5,0
A	Засновники Товариства – фізичні особи:			
	2	Кравченко Дмитро Васильович	65,0	65,0
	3	Седих Олена Олександрівна	25,0	25,0
	4	Шевців Роман Сергійович	5,0	5,0
B	Керівник Товариства-фізична особа			
	5	Директор Денисенко Костянтин Юрійович		
C	Інші			
	6	Головний бухгалтер Рихлевська Ірина Володимирівна		
	7	Фінансовий директор Руда Ірина Леонідівна		

Умови ведення господарської діяльності із пов'язаними сторонами визначаються на основі умов, характерних для кожного договору або операції.

Протягом звітної періоду операції з пов'язаними сторонами відсутні.

### Примітка 26. Події після дати балансу

Події після дати балансу (після 31.12.2021), що потребують коригування даної фінансової звітності Компанії, не відбувалися.

Слід зазначити: На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано зі світовою економічною кризою та війною в нашій державі, в країні запроваджено воєнний стан. Це пов'язано з повномасштабним вторгненням російських військ в Україну. 24 лютого 2022 року президент росії заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної

військової операції» на сході України. Одразу ж російські війська почали повномасштабне вторгнення в Україну. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні военний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України і який продовжує діяти станом на 31.12.2022 року. У зв'язку із запровадженням в Україні воєнного стану тимчасово можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини та громадянина, передбачені статтями 30-34, 38, 39, 41-44, 53 Конституції України, а також впроваджуватися тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб. В Україні було оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 за №69/2022. Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Запоріжжя, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені.

Під час війни фінансові компанії практично не кредитують. Серед головних проблем галузі – мародерство та розкрадання майна на територіях, тимчасово не контрольованих українською владою і в місцях проведення бойових дій; запровадження обмежень для зняття готівки; труднощі ідентифікації клієнтів, які втратили документи в результаті воєнних дій або вимушеного переїзду.

Враховуючи наведене вище, існує вірогідність виникнення тяжких наслідків, які можуть негативно вплинути на діяльність Компанії в майбутньому. При цьому, Компанія вживає всі можливі заходи і докладає максимальних зусиль для підтримання своєї діяльності та можливості здійснення майбутніх операцій, відшкодування вартості активів Компанії і здатності обслуговувати та своєчасно платити за своїми боргами.

Від імені Компанії підписано та надано дозвіл на публікацію:

Директор

Головний бухгалтер



К. Ю. Денисенко

І. В. Рихлевська

C

C



Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою  
40 (сорок)

аркушів

Директор ТОВ

«АУДИТ-МЕНЕДЖЕР»

Багій А.Ю.

