

# Zeller

International Accounting Firm  
Zeller, LLC  
Ukraine, 01033, Kyiv  
Shota Rustaveli street, 31-B  
office 26

t +380 67 465 33 44  
+380 50 203 52 66  
@ akoexperts@ukr.net  
www.zeller.ua  
www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ВЕРРА ФІНАНС»

### I Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС» (далі по тексту «Товариство»), що складається з Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком обставин, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС» станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

##### Розкриття інформації

##### Пов'язані особи

*Протягом 2021 року Товариство отримало безвідсоткову позику від Дзюби З.А. яка є керівником і володіє 100 % часткою в статутному капіталі Товариства.*

*Позика надавалась у сумі 610 тис. грн. та яка була повернена в сумі 691 тис. грн. На звітну дату заборгованість Товариства по договору позики перед Дзюбою З.А., складає 5 тис. грн.*

*Примітки до фінансової звітності за 2021 не в повній мірі розкривають інформацію про операції з пов'язаними сторонами Товариства - п.18 та п.19 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а саме:*

*- строки, умови надання та повернення позики, включаючи інформацію про відсутність забезпечення та будь-яких гарантій покриття позики.*

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю. Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

# Zeller

International Accounting Firm

*Примітки до фінансової звітності за 2021 не розкривають інформацію відповідно до п.14 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а саме про відносини між пов'язаними сторонами там, де існує контроль, незалежно від наявності операцій між пов'язаними сторонами.*

*Детальна інформація щодо пов'язаних сторін Товариства та операцій з ними розкрита нами в другому розділі нашого аудиторського звіту «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів».*

*Відсутність зазначених нами розкриттів є суттєвим, але не всеохоплюючим, та не надає користувачам фінансової звітності отримати реальну картину щодо характеристик операцій з пов'язаними сторонами Товариства за звітний період.*

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

## **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на те, що фінансова звітність Товариства затверджена до випуску його керівництвом 01 червня 2022 року, тому Примітки до фінансової звітності за 2021 рік розкривають у примітці 2.4 «Принцип безперервності діяльності» питання, щодо подій або умов, пов'язаних з військовою агресією на діяльність Товариства.

На дату затвердження фінансової звітності Товариства, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності.

Ми звертаємо увагу на примітку 2.4. «Принцип безперервності діяльності» у фінансовій звітності, в якій зазначено що незважаючи на складне економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме: поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, запровадження карантину й обмежувальних заходів пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби, вплив глобальної світової пандемії COVIN-19, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в

# Zeller

International Accounting Firm

Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств, що можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством, вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства та вважає, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан Товариства на 31.12.2021 року та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку Учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

Наша думка щодо фінансової звітності Товариством 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, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

## **Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік**

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2021 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

## **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 у контексті нашого аудиту проміжної фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

# Zeller

International Accounting Firm

За винятком питань, розглянутих в розділі «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф» ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому Звіті.

## **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»), який 17 травня 2021 року висловив модифіковану думку про дану звітність Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

# Zeller

International Accounting Firm

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

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

Ми повідомляємо 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 застосовно, 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 нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

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

*Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.*

У Товариства станом на 31.12.2021 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства.

*Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.*

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Пов'язаними сторонами Товариства за звітний період визначено:

Таблиця 1.

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1.	Дзюба Зоя Анатоліївна Україна, 65023, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ПАНТЕЛЕЙМОНІВСЬКА, будинок 22, квартира 2	Україна	Засновник, кінцевий бенефіціарний власник, директор	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІДЛ ІНВЕСТ", ЄДРПОУ 40626893

Під спільним контролем Дзюби Зої Анатоліївни є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІДЛ ІНВЕСТ", ЄДРПОУ 40626893.

Операції з пов'язаними особами:

Таблиця 2.

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2020 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2021 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Дзюба Зоя Анатоліївна	15	20	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
Дзюба Зоя Анатоліївна	5394	610	Угода	Отримана поворотньо-фінансова допомога
Дзюба Зоя Анатоліївна	5308	691	Угода	Повернено поворотньо-фінансова допомога

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Таблиця 3.

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2020 року		Сальдо на 31.12.2021 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Дзюба Зоя Анатоліївна	-	86	-	5	Поворотньо-фінансова допомога

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Станом на 31 грудня 2021 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

*Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.*

В Товаристві станом на 31.12.2021 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

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

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів крім обставин описаних нами у параграфі «Основа для думки із застереженням», в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

*Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.*

# Zeller

International Accounting Firm

Крім обставин, розглянутих нами у параграфі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021 року.

## Інша допоміжна інформація

### 1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.	31.12.2020	31.12.2021
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 100	5 100
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	31	163
Неоплачений капітал	-	-
<b>Всього власний капітал</b>	<b>5 131</b>	<b>5 265</b>

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2021 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних реєстрів бухгалтерського обліку.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

### Розкриття про статутний капітал

#### Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2021 року розмір статутного капіталу Товариства визначено його статутом, відповідає розміру, який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства - Громадяни України	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
Громадянка України - Дзюба Зоя Анатоліївна	Україна, 65023, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ПАНТЕЛЕЙМОНІВСЬКА, будинок 12, квартира 2	100,00	5 100 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>5 100 000,00</b>

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.п. 2), п.160, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

### 2. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

#### Судові позови

Товариство є суб'єктом цивільних судових справ де воно виступає в якості відповідача, при

# Zeller

International Accounting Firm

цьому його керівництво вважає вірогідність задоволення судом вищезазначених позовів на користь Позивача дуже низькою тому забезпечення не створювалось і не відображено у фінансовій звітності.

### 3. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС», ТОВ «ВЕРРА ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	42633165
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Гімназична, будинок 11
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	5 100 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА Україна, 65023, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ПАНТЕЛЕЙМОНІВСЬКА, будинок 11, квартира 2 Розмір внеску в статутний капітал: 5 100 000,00 грн Частка (%): 100,0000%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	Дзюба Зоя Анатоліївна Україна, 65012, Одеська обл., місто Одеса, вул.Пантелеймонівська, будинок 12, квартира 1 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100%
Види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.92 Інші види кредитування
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за	Директор - Дзюба Зоя Анатоліївна



# Zeller

International Accounting Firm

наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна-реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	16 листопада 2018 року, 1 556 102 0000 068214
Контакти	+38(067) 276 5303 info@verrafinance.com.ua www.verrafinance.uaifin.net

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

- з 26.11.2018р. по теперішній час – Дзюба Зоя Анатоліївна, Наказ №1-К від 23.11.2018р.;

Головний бухгалтер:

- з 16.06.2020р. по теперішній час – Матчіна Маргарита Олександрівна, Наказ №2-К від 15.06.2020р.,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

### III Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Фактичне місцезнаходження	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.zeller.ua">www.zeller.ua</a> , <a href="http://www.ako.kiev.ua">www.ako.kiev.ua</a>
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109.

# Zeller

International Accounting Firm

Ресстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, <a href="https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/">https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/</a>
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 24/01 від «31» січня 2022 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«31» січня 2022 року – «05» квітня 2023 року.

### Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101835



Г.С. Скрипніченко

### Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413

А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«05» квітня 2023 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕРРА ФІНАНС" Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01  
 Територія ОДЕСЬКА за СДРПОУ 42633165  
 за КАТОТТГ 1 UA51100270010320268  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240  
 Вид економічної діяльності Інші види грошового посередництва за КВЕД 64.19  
 Середня кількість працівників 2 3  
 Адреса, телефон вулиця Гімназична, буд. 11, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА ОБЛ., 65012 3593208

КОДИ		
2022	01	01
42633165		
UA51100270010320268		
240		
64.19		

Співниці виміру: тис. грн. без десятичного 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
		3	4
1	2		
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	1	1
знос	1012	1	1
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 аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	448	1 983
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	449	180
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 337	11 720
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3	93
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	3	93
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховника у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>15 237</b>	<b>13 976</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та група вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>15 237</b>	<b>13 976</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паіовий) капітал	1400	5 100	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31	163
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 131</b>	<b>5 265</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	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	2
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	2
ьове 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	-	-
Призовний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	536
розрахунками з бюджетом	1620	7	31
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	30
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	5	8
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	10 094	8 134
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>10 106</b>	<b>8 709</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>15 237</b>	<b>13 976</b>

Сервісник

ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА

Головний бухгалтер

МАТЧІНА МАРГАРИТА ОЛЕКСАНДРІВНА

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕРРА ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
42633165		

(найменування)

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	1 258	876
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	( 702 )	( 457 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Чистий прибуток</b>	2090	556	419
<b>Чистий збиток</b>	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	2 356	172
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	( 1 735 )	( 517 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 1 049 )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	128	74
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	64	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 28 )	( 37 )
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	164	37
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(30)	(7)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	134	30
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>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>134</b>	<b>30</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	199	-
Витрати на оплату праці	2505	122	74
Відрахування на соціальні заходи	2510	38	26
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	2 425	417
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2 784</b>	<b>517</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

ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА

Головний бухгалтер

МАТЧІНА МАРГАРИТА ОЛЕКСАНДРІВНА



**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	3 094	389
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 749	11 376
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 011 )	( 11 096 )
Праці	3105	( 96 )	( 56 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 38 )	( 17 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 132 )	( 21 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 7 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 125 )	( 21 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 1 570 )	( 10 364 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 996</b>	<b>-9 789</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	610	20 987
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	3 516	11 196
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової інституції	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>	-2 906	9 791
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	90	2
Залишок коштів на початок року	3405	3	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	93	3

Керівник

ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА

Головний бухгалтер

МАТЧІНА МАРГАРИТА ОЛЕКСАНДРІВНА





11.01.2021 74

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІСПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕРВА ФІНАНС"**

ш. СДРІПОУ

(найменування)

КОДІ		
2021	01	01
42633165		

**Звіт про власний капітал**  
за **Рік 2020** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рид-ка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцїн - ках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	1	-	-	5 101
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	1	-	-	5 101
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	30	-	-	30
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Підвищення курсової різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина чистого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надлежна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників; Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу; Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	30	-	-	30
Залишок на кінець року	4300	5 100	-	-	-	31	-	-	5 131

Керівник

ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІІВНА

Головний бухгалтер

МАТЧІНА МАРГАРИТА ОЛЕКСАНДРІВНА

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕРРА ФІНАНС" за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

42633165

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	31	-	-	5 131
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	31	-	-	5 131
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	134	-	-	134
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2	132	-	-	134
Залишок на кінець року	4300	5 100	-	-	2	163	-	-	5 265

Керівник

Головний бухгалтер



ДЗЮБА ЗОЯ АНАТОЛІВНА

МАТЧІНА МАРГАРИТА ОЛЕКСАНДРІВНА

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕРРА ФІНАНС"**

Фінансова звітність за 2021 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	7
1. Основні відомості про товариство.....	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	10
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	25
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості .....	27
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	29
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	38
8. Події після дати балансу.....	42
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	43

## Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
Станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
<b>Активи</b>			
<b>Непоточні активи</b>			
Основні засоби	6.2.1		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу			
Відстрочені податкові активи			
Загальна сума непоточних активів			
<b>Поточні активи</b>			
Поточні запаси	6.2.2	1983	148
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	180	14786
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.4	7818	0
Інші поточні нефінансові активи		3902	
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2	93	3
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для вибуття власникам		13976	15237
Загальна сума поточних активів		13976	15237
<b>Загальна сума активів</b>			
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	6.3.1	5100	5100
Нерозподілений прибуток	6.3.2	164	31
Інші резерви	6.3.3	1	
Загальна сума власного капіталу		5265	5131
<b>Зобов'язання</b>			
<b>Непоточні зобов'язання</b>			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.4.1		
Загальна сума непоточних зобов'язань			
<b>Поточні зобов'язання</b>			
<b>Поточні забезпечення</b>			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.1	8	5
Інші поточні забезпечення		8	5
Загальна сума поточних забезпечень			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.1	536	
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.1	31	7
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.1	8135	9791
Інші поточні нефінансові зобов'язання			303
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		8710	10106
Загальна сума поточних зобов'язань		8710	10106
Загальна сума зобов'язань		13975	15237
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>			

Керівник  
Головний бухгалтер

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,  
прибуток та збиток, за функцією витрат**  
За рік, що закінчується 31.12.2021 року

*(у тисячах українських гривень)*

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибуток або збиток</b>			
<b>Прибуток (збиток)</b>			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	1258	876
Собівартість реалізації	6.1.2	702	457
<b>Валовий прибуток</b>		<b>556</b>	<b>419</b>
Інші доходи	6.1.3	2356	172
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	6.1.5	1735	517
Інша витрата	6.1.6	1049	
Інші прибутки (збитки)			
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>128</b>	<b>74</b>
Фінансові доходи	6.1.8	64	
Фінансові витрати	6.1.9	28	37
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9			
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>164</b>	<b>37</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10	30	7
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>134</b>	<b>30</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>			

Керівник

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
за прямим методом  
За рік, що закінчується 31.12.2021 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1	3477	389
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	2366	11376
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	1109	11096
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	158	73
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	1573	10386
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	6.5.1	3003	-9789
Проценти отримані	6.5.2	7	
Податки на прибуток сплачені (повернені)		2996	-9789
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)</b>			
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Находження від заощаджень	6.5.3	610	20987
Погашення заощаджень		3516	11196
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані в фінансовій діяльності)</b>		-2906	9791
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		90	2
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		90	2
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3	1
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		93	3

Керівник

Головний бухгалтер



2	1	2	9791	1196	0987	9789	7789	3386	73	096	376	389	1	97
---	---	---	------	------	------	------	------	------	----	-----	-----	-----	---	----

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Присітка	Статутний капітал				Резервний капітал		Нерозподілений прибуток		Власний капітал	
		Раніше представлений і в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений і в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений і в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Раніше представлений і в поточному періоді	Відображені в поточному періоді		
										1	2
Власний капітал на початок періоду		\$100	\$100	1	31	\$101	\$131	\$131	\$265		
Прибуток (збиток)				30	134	30	134				
Відрахування до резервного капіталу				2	-2		0				
Власний капітал на кінець періоду		\$100	\$100	2	31	163	\$131	\$265			

Керівник \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
За рік, що закінчується 31 грудня 2020 року

(у тисячах українських гривень)

Періодичний звітний період	Приватна	Стартовий капітал						Резервний капітал						Непов'язаний прибуток						Варенний капітал			
		Резервний капітал		Непов'язаний прибуток		Варенний капітал		Резервний капітал		Непов'язаний прибуток		Варенний капітал		Резервний капітал		Непов'язаний прибуток		Варенний капітал					
		Пов'язаний з діяльністю	Непов'язаний з діяльністю	Пов'язаний з діяльністю	Непов'язаний з діяльністю	Пов'язаний з діяльністю	Непов'язаний з діяльністю	Пов'язаний з діяльністю	Непов'язаний з діяльністю	Пов'язаний з діяльністю	Непов'язаний з діяльністю	Пов'язаний з діяльністю	Непов'язаний з діяльністю	Пов'язаний з діяльністю	Непов'язаний з діяльністю	Пов'язаний з діяльністю	Непов'язаний з діяльністю	Пов'язаний з діяльністю	Непов'язаний з діяльністю				
<b>Власний капітал на початок періоду</b>						<b>5100</b>																<b>5101</b>	
<b>Прибуток (збиток)</b>						<b>30</b>																<b>30</b>	
<b>Відписування до резервних фондів капіталу</b>																							
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>						<b>5100</b>																<b>5131</b>	

Керівник \_\_\_\_\_  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
*за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року*  
*(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)*

**1. Основні відомості про товариство:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕРРА ФІНАНС» було засновано згідно з рішенням засновників від 16.11.2018 р. у відповідності до Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р., статут зареєстровано Юридичним департаментом Одеської міської ради, ДПІ у Приморському районі м. Одеси Головного управління ДФС в Одеській області 16 листопада 2018 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 556 102 0000 068214.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 596, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 11 квітня 2019 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «ВЕРРА ФІНАНС», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Згідно Додатку до СВИДОЦТВА про реєстрацію фінансової установи №596 серія ФК 1190 Товариство має право здійснювати такі види діяльності без отримання ліцензій та дозволів відповідно до законодавства:

Види діяльності за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

64.92 Інші види кредитування;

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

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство має ліцензії: надання послуг факторингу, надання коштів у позичку в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг фінансового лізингу.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Діяльність Товариства не несе сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства: Україна, 65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Гімназична, будинок 11.

Товариство здійснюватиме свою основну діяльність за адресою: Україна, 65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Канатна, будинок 93.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2020 р. склала 3 чол.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2021 р. склала 3 чол.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ІКТГ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2021 року.

Звітний період: звітний 2021 рік, який починається 01.01.2021р. та закінчується 31.12.2021р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до виходу (з метою оприлюднення) директором Товариства 25 квітня 2022 року. Ці учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до виходу.

### 2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2021 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі такою.

### 2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та неопоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи вилат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових вилат формується на підставі облікових записів Товариства.

### **2.3. Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

### **2.4. Принципи безперервності діяльності**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені прийняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-з'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

зменшення доходів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії);  
знецінення активів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії)  
надання пільг від держави (зменшення витрат, щось ще);  
чи є припинені види діяльності, тощо.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові

послуги, що надаються Товариством, мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/пригупшення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності здійснюється невисвітленими, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

### 2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поєднати або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано для кожного із звітів фінансової звітності суттєвість 5% від суми підсумку.

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від суми підсумку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	5 % суми чистого руху коштів під
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	5 % розміру власного капіталу

## 3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО-МСФЗ (IAS IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

### 3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика переглядається наприкінці кожного року. Остання облікова політика затверджена Наказом № 1/02/21 від "12" січня 2021 року. До облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

### 3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 11 квітня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок оцінюваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо оцінюваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені оцінюваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2021 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

За 2020 рік, як повідомлялось раніше		За 2020 рік за таксономією		Вплив на нерозподілений прибуток
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.	
<b>Звіт про фінансовий стан</b>				
Запаси	448	Поточні запаси	448	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	449	Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	14 786	Вплив відсутній
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом				
Інша поточна дебіторська заборгованість	14 337			
Гроші та їх еквіваленти	3		3	0
<b>УСЬОГО:</b>	<b>15 237</b>	Загальна сума активів	15 237	0
Зареєстрований капітал	5 100	Статутний капітал	5 100	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	31	Нерозподілений прибуток	31	0
<b>УСЬОГО:</b>	<b>5 131</b>	загальна сума власного капіталу	5 131	0
Поточні забезпечення	5	загальна сума поточних забезпечень	5	0
Поточна кредиторська заборгованість розрахунками з бюджетом	7	Поточні податкові зобов'язання	7	0
інші поточні зобов'язання	10 094	Інші поточні фінансові зобов'язання	9 791	Вплив відсутній
		інші поточні нефінансові зобов'язання	303	
<b>УСЬОГО:</b>	<b>15 237</b>	Загальна сума власного капіталу і зобов'язань	15 237	0
<b>Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток</b>				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	876	Дохід від звичайної діяльності	876	Вплив відсутній

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	457	Собівартість реалізації	457		
Валовий прибуток	419		419		
Інші операційні доходи	172	Інші доходи	172		
Адміністративні витрати	517	Адміністративні витрати	517		
Фінансовий результат від операційної діяльності, прибуток	74	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	74		
Фінансові витрати	37	Фінансові витрати	37		
Фінансовий результат до оподаткування	37	Прибуток (збиток) до оподаткування	37		
Витрати з податку на прибуток	-7	Податкові доходи (витрати)	-7		
Чистий фінансовий результат	30	Прибуток (збиток) від діяльності що триває	30		
Сукупний дохід	30	Прибуток (збиток)	30		
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>					
Находження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	389	Находження від продажу товарів та надання послуг	389	Відсутній	
Інші надходження	11 376	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	11 376		
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	-11 096	Виплати постачальникам за товари та послуги	-11 096		
Витрачання на оплату праці	-56	Виплати працівникам та виплати від їх імені	-73		
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	-17				
Зобов'язання з податків і зборів	-21	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-10 385		
Інші витрачання	-10 364				
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-9 789	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-9 789		0
отримання позик	20 987	Находження від заощерець	20 987		0
погашення позик	11 196	Погашення заощерець	11 196		0
чистий рух коштів від фінансової діяльності	9 791	чистий рух коштів від фінансової діяльності	9 791	0	
чистий рух коштів за звітний період	2	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2	0	
залишок коштів на початок року	1	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1	0	
залишок коштів на кінець року	3	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3	0	



### 3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, заїми інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*вільні платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непоширену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВІЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою утримуються дані інструменти:

▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВІЗ);

▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВІЗ.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операцій на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

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

#### Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток/збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові витрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

#### *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

#### *Дебіторська заборгованість*

Дебіторською заборгованістю визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю мінус відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є ієрархічними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників) відповідно до Методики розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності в ТОВ «ВЕРРА ФІНАНС».

Товариство проводить оцінку фінансових активів щодо наявності об'єктивних ознак знецінення щокварталу. Якщо такі ознаки існують, то Товариство розраховує резерви для відповідного фінансового активу або групи фінансових активів та знижує їх балансову вартість, щоб відобразити збитки в результаті знецінення. Збиткова подія повинна відповідати критеріям суттєвості, якщо подія збитку не є суттєвою, Товариство може не аналізувати її вплив. Суттєвість збиткової події розраховується у межах 5% від суми Дт заборгованості групи. Якщо балансова вартість складає суму менш ніж 5%, то такий актив може не аналізуватись на предмет суттєвості.

Наступні фактори вважаються «подією збитку»:

- кількість днів прострочення за фінансовим активом перевищує 30 днів;
- події, що призвели до пресвосоння дефолту (за внутрішньою класифікацією Товариства прострочка більше 30 днів або інша інформація про неплатоспроможність клієнта, що отримана Товариством, судові позови щодо банкрутства позичальника тощо);

- статусе вимушено реструктуризованого активу, що не обслуговується, тобто такого активу, до якого було вжито ризикову реструктуризацію.

Оцінка фінансових активів щодо наявності об'єктивних ознак знецінення

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому об'єктивно необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

#### *Авансові платежі та передоплати*

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### **3.4. Основні засоби та нематеріальні активи**

#### **3.4.1. Основні засоби**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн. Необоротні активи, первісною вартістю до 20000 грн, не визнаються в складі активів та включаються до витрат у момент їх оприбуткування.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

#### *Подальші витрати.*

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

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

### **Амортизація.**

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу починають на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої починають визнавання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, з не впливають на його залишкову вартість.

### **3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю та вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензії відображається за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від зменшення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

### **3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилася попередня оцінка, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

### **3.5. Оренда**

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати

на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2019 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2021 року Товариство класифікувало 2 короткострокових договори оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.
1	65012, м. Одеса, вул. Канатна, 93, на 4 робочих місця та офісний простір	№ 070821 від 07.08.2021	ОБСЛУГОВУЮЧИЙ КООПЕРАТИВ «ЖИТЛОВО-БУДИВЕЛЬНИЙ КООПЕРАТИВ «ПРОСТРАНСТВО»	07.08.2022	8000,00
2	65012, м. Одеса, вул. Гімназична, 11	№ 6/н від 01.04.2021	ФІЗИЧНА ОСОБА - громадянка України Приєуха Галина Юрївна	01.04.2022	600,00

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021р.

В Товаристві відсутні довгострокові договори оренди.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

### 3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

### 3.7. Фінансові зобов'язання

#### Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запису за даними підтверджень з боку банку-кредитора.

#### Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозлік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

#### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі вгльовують у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

#### **3.8. Виплата працівникам**

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

#### **Пенсійні зобов'язання**

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

#### **3.9. Запаси.**

Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO.

У разі уцінки запасів сума уцінки списується безпосередньо до складу витрат.

При вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом чистої вартості реалізації. Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід.

#### **3.10. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;

- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;

- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

### 3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню ціни на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

### 3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та права до них	Основні зміни	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосовані у фінансовій звітності за рік, що закінчується 31.12.2021 р.	Положення
МСФЗ 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаются витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування об'єкту включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добытих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правила не мають впливу

МСФЗ та правах до них	Основні зміни	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчується 31.12.2021 р.	Вплив на звітність
	Перехідом, якщо компанія не має аснів до використання на припиненням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.				
МСБО 37 «Забезпечення, нерозділені зобов'язання та нерозділені активи»	<p>Додатково редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обов'язковості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компанії, які мають у своїх портфельних об'єктивних договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріалів;</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в чисті інших та даного договору. Ці витрати уточнюють, що «витрати на виконання договору» включають собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прями та розподілені витрати.</p>	1 січня 2022 року	Дотримано	не застосовується	Права не мали впливу
МСФЗ 3 «Від'єднання відкриття»	Аудиторська послуга в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальній основі підготовки фінансової звітності, не змінюючи вплив до обліку для об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія повністю за Концептуальній основі фінансової звітності, повністю вимарши, що виражається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 змість включення Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупи повинні використовувати визначення певну та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено послатися відповідно до якого, покупи повинні повністю повністю на Концептуальній основі, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає активи чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організацій, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинні повністю повністю на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, нерозділені зобов'язання та нерозділені активи» або на Роз'ясненні К1 АбДЗ (IFRS) 21 «Зоря», а не на Концептуальній основі фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дотримано	не застосовується	Права не мали впливу



МСФЗ та правки до них	Основні зміни	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Чи були поправки
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, можливість щодо оцінки його активи та зобов'язань. Випинок, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, можна вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює зв'язання, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1, D16 (а) вже переходити на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії, виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, вивченої материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	<p>Поправка пояснює, як компанія враховує комісійні винагороди, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини вилучення комісійної винагороди та порученнями отриманої комісійної винагороди, визначеної виходом з суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадиться між цим початковим та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, вилучену від цієї суми, о, ні.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансовою зобов'язанням, включає тільки винагороду, сплачену або отриману від позичкодержателя, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо зміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі пов'язані витрати або винагорода комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо зміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх пов'язаних витрат або вилученої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і не корисуваний амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-	Поправка стосується стимулюючих платежів з опціями. До внесення поправок до стратегічного прикладу 13 як частина факторів включалася	Відсутня, оскільки стосується	-	не застосовується	Правки не мали

МСФЗ та права до них	Основні зміоти	Ефективна дата	Дострокове впровадження	Застосовані у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив на звітність
2020: МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	включувати, що стосується політиці орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений іншею про те, чи таке включення відповідало саме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим прикладом рішення такої політики є стратегічного прикладу 13 включувати, що стосується політиці орендованого майна. Втім, поправка уточнює стратегічний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 влітком виключення прикладу управління включувати, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за повністю витрати на поліпшення об'єкта оренди.	лише прикладу			вплив
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020) МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відомо до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості пільгом дисконтування грошових потоків компанії відносять її розрахунок грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає витрати IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не відносяться до розрахунку справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.  11 січня 2022 року звіту про виконення бюджетних потоків компанії при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Детально	не застосовується	Права не мають впливу
МСФЗ «Податки фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСФЗ для класифікації зобов'язання як довгострокового зобов'язання до суверенітету господарювання мати право відкликати повноваження зобов'язання організації на 12 місяців після звітного періоду.  Суть поправок: <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікуються як довгострокове, якщо у організації є право відкликати зобов'язання повністю на 12 місяців, а право організації на відстрочку розрахунку має діяти на весь звітний період;</li> <li>• класифікація залежить від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом – на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунку;</li> <li>• роз'яснено вплив умов кредитування на класифікацію – якщо право відстрочки передбачено зобов'язанням залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;</li> <li>• «урегуловані» націваються як позашкільні зобов'язання з грошовими коштами, позитивні реєстрації, що представляють собою економічні вигоди, або власними дельтовими</li> </ul>	01 січня 2022 року	Детально	не застосовується	Права не мають впливу

МСФЗ та права до них	Основи вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за р. що закінчився 31.12.2021 р.	На них поправки
<p>МСБО 1 «Представлення фінансової звітності».</p> <p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість».</p>	<p>інструментами, які класифікуються як капітал</p> <p>Поправки виступають:</p> <p>Замість вимоги до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies);</p> <p>Додавання керівництва про те, як компанія слід застосувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона та об'єктами звітності отримуваними модами вказують на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	01 січня 2023 року	Дотримано	не застосовується	Правки не мають впливу
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>До нових цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включив визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Подання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням зміни зміни у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями</p> <p>Щоб зробити це виступає більш вимою, Рада з МСФЗ вирішила змінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправка змінює визначення зміни у бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку для досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень про невизначеність з урахуванням усієї доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни визначення зміни або методу оцінки,</p>	1 січня 2023 року	Дотримано	не застосовується	Правки не мають впливу

МСФЗ та приклади до них	Основа: пазари	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчиться 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	використанні для виконання бухгалтерської оцінки, з змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду				
МСФЗ 12 «Податки на прибуток»	<p>Транзакція, яка не є об'єднанням бізнесу, може призвести до початкового визнання активи та зобов'язання та на момент її здійснення не віднайти ні на бухгалтерській прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та відображає суму у позитивну вартість активи у формі права користування. Залежно від застосування податкового законодавства при первісному визнанні активи та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути тимчасові оподатковуваний та тимчасові різниці, що відіграють. Відповідно, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організації повинні відобразити податкове зобов'язання та активи, що виникає.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку своєї роботи з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірність наявності у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю;</p> <p>від'ємне податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що відіграють та оподатковуються, пов'язаних;</p> <p>(b) активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди;</p> <p>(c) з визнаними зобов'язаннями щодо введення об'єктів з експлуатації, відновлення наявного майна середовища та аналогічними зобов'язаннями та їх сумами цих зобов'язань, віднесених до первісної вартості відповідного активи.</p> <p>(d) визнати сумарний ефект первісного застосування цих поправок як користування вступного сальдо нерезидентного прибутку табулічного компонента власного капіталу, залежно від ситуації на записову дату.</p>	1 січня 2023 року	Доповнено	не застосовується	Правило не має впливу
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активи і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в житті про фінансовий стан</li> <li>Видля облікових оцінок, зроблених в попередніх періодах фінансових звітностей</li> <li>Визнання і розподіл випадкових грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в житті про прибуток і збитки</li> <li>Розподіл маржа за перестрахуванням договором</li> </ul>	1 січня 2023 року	Доповнено	не застосовується	Правило не має впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчиться 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	страхування інвестиційні послуги (CSM) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Можливість визначення фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегульованню збитків та договорам, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент підписання договору</li> </ul>				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибуток або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в усіх асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визначаються у складі прибутку або збитку материнської компанії лише у частині інших невовільних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибуток чи збитки від перемишки до справедливої вартості ренти частки в дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство) враховуються методом участі в капіталі, визначаються в складі прибутку або збитку материнської компанії лише у частині невовільних інвесторів у цій асоційованій організації або спільному підприємстві.	Дата набуття чинності має бути визначена Рядом МСФЗ	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

#### 4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

##### Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зоб'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та

області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **4.1. Судження щодо безперервності діяльності.**

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та виявилось, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

#### **4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ** Операцій, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

#### **4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертуються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримування фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цими питаннями ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміки та інших факторів.

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, інших дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### **4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, а відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 р.

#### **4.7. Використання ставок дисконтування**

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування з використанням ефективної ставки відсотка.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовується облікова ставка НБУ.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці

залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

#### 4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за короткостроковим договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», Товариство визнає орендні платежі за короткостроковими договорами, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

#### 4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення принужень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих принужень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі принуження та оцінки, в майбутньому.

#### Основні невизначеності:

Товариство оцінює вірогідність погашення торговельно-дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний (дисконтування грошових)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними

	Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	потоків)	договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів.  Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.20р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	180	180	449	449
Інші поточні фінансові активи	3902	3902	4869	4869
Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю (кредити надані)	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансові активи, оціновані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках (факторинг на продаж)	7818	7818	9468	9468
Грошові кошти та їх еквіваленти	93	93	3	3
<b>Усього фінансових активів:</b>	<b>11993</b>	<b>11993</b>	<b>14789</b>	<b>14789</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Торгівельна та інша поточна кредиторська	567	567	6	6



Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.20р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
заборгованість				
Інші поточні фінансові зобов'язання	8134	8134	10094	10094
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>8701</b>	<b>8701</b>	<b>10100</b>	<b>10100</b>

#### Притуплення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

В звітному році резерв очікуваних кредитних збитків не виникав.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності зазначилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## **6. Розкриття показників фінансової звітності**

У звітному періоді основна діяльність Товариства – факторинг.

Основний дохід Товариство отримувало від відмудження фінансових інструментів та реалізація запасів на продаж.

### **6.1. Доходи та витрати Товариства:**

#### **6.1.1. Дохід від звичайної діяльності**

Показник	2021 р.	2020 р.
Реалізація заставного майна	1258	876
<b>Всього</b>	<b>1258</b>	<b>876</b>

#### **6.1.2. Собівартість реалізації**

Показник	2021 р.	2020 р.
Собівартість реалізованих запасів	702	457
<b>Всього</b>	<b>702</b>	<b>457</b>

#### **6.1.3. Інші доходи**

Показник	2021 р.	2020 р.
від задоволення вимог іпотекодержателя за кредитом дог	2286	159
Прибуток, отриманий при наступному відступленні права вимоги	70	13
<b>Всього</b>	<b>2356</b>	<b>172</b>

#### **6.1.5. Адміністративні витрати**

Показник	2021 р.	2020 р.
Розрахунково-касове обслуговування	4	12
Витрати на персонал	115	70

Винагорода за участь у торгах	0	319
Резерв відпусток	10	5
Оренда приміщень	45	5
Витрати на аудиторські послуги	21	12
Відрахування на соціальні заходи	37	25
Судові витрати	98	45
Інформаційно-консультаційні послуги, правова допомога	1353	20
Оцінка майна	19	
Інші	33	4
<b>Всього</b>	<b>1735</b>	<b>517</b>

#### 6.1.6. Інша витрати

Показник	2021 р.	2020 р.
Уцінка запасів на продаж	199	
Знецінення фінансових активів	850	
<b>Всього</b>	<b>1049</b>	

#### 6.1.8. Фінансові доходи

Показник	2021 р.	2020 р.
Амортизація дисконту фінансової дебіторської заборгованості	64	
<b>Всього</b>	<b>64</b>	

#### 6.1.9. Фінансові витрати

Показник	2021 р.	2020 р.
Дисконтування фінансової дебіторської заборгованості	28	37
<b>Всього</b>	<b>28</b>	<b>37</b>

#### 6.1.10. Витрати з податку на прибуток

Показник	2021 р.	2020 р.
Поточний податок на прибуток	30	7

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2021 році 18 відсотків.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2021 р. складає 30 тис. грн. (на 31.12.2020 р. – 7 тис. грн.).

#### 6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

##### 6.2.1. Основні засоби

Найменування	на 31.12.2021р.		на 31.12.2020р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Малоцінні необоротні матеріальні активи	630	(630)	630	(630)
<b>Всього</b>	<b>630</b>	<b>(630)</b>	<b>630</b>	<b>(630)</b>
<b>Балансова вартість основних засобів</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	

##### 6.2.2. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Структура запасів Товариства станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року може бути представлена наступним чином:

Група запасів	На 31 грудня 2020 року, тис. грн.	На 31 грудня 2021 року, тис. грн.
Вартість активів, на які було звернено стягнення під час врегулювання заборгованості і призначені для подальшого продажу	448	1983
<b>Всього</b>	<b>448</b>	<b>1983</b>

Протягом 2021 року відбувалось зменшення запасів на суму 199 тис. грн....

Поточні активи представлені наступними статтями:

#### 6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2021р.	на 31.12.2020р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	180	449
Інші поточні фінансові активи	7818	9468
Інші поточні нефінансові активи	3902	4869
<b>Всього</b>	<b>11900</b>	<b>14786</b>

Станом на 31.12.2020 р Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 449 тис. грн., та складається з дебіторської заборгованості за договором купівлі продажу земельної ділянки.

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 14337 тис. грн. та складається з попередньої оплати за нерухоме майно суми 4869 тис. грн. та прав вимог за кредитними договорами боржників фізичних осіб 9468 тис. грн.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Очікується, що Товариство здійснить отримання прав на майно протягом 2021 року.

Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31.12.2020 р. складають 9468 тис. грн. (табл. 7.1.1.)

Дооцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2020 року не відбувалась

Уцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2020 року не відбувалась

Станом на 31.12.2021 р

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 180 тис. грн., та складається з дебіторської заборгованості за договором купівлі продажу земельної ділянки.

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 11720 тис. грн. та складається з попередньої оплати за нерухоме майно суми 3902 тис. грн. та прав вимог за кредитними договорами боржників фізичних осіб 7818 тис. грн.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Очікується, що Товариство здійснить отримання прав на майно протягом 2022 року.

Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31.12.2021 р. складають 7998 тис. грн.

Дооцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2021 року не відбувалась.

Уцінка фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, за звітний період 2021 року склала 850 тис. грн..

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю і через прибуток або збиток	справедливою вартістю і через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю і через прибуток або збиток	справедливою вартістю і через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Заборгованість за нарахованими процентами	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, позиками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість нових кредиторів за наступним відступленням прав вимоги	-	-	-	-	-	-
Права вимоги до боржників за договорами факторингу	9468	-	-	2818	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками під час продажу цінних паперів	-	-	-	-	-	-
Інша заборгованість	-	-	-	180	-	-
<b>Всього</b>	<b>9468</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7998</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників за договорами факторингу	-	-	7818
<b>Всього</b>	-	-	<b>7818</b>

Протягом 2021 року Товариство здійснило відчуження фінансових інструментів (права вимоги до боржників), на загальну суму 284 тис. грн.

Дохід від відчуження фінансових інструментів (різниця між балансовою вартістю на момент відчуження та вартістю відчуження) склали 2285 тис. грн.

Зміни	Права вимоги до боржників за договорами факторингу	Всього
Вартість на початок звітного періоду	9468	9468
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-850	-850
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-
Придбання	1328	1328
Продаж	-1460	-1460
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Погашення за рахунок заставного майна	-2436	-2436
Дохід від відчуження фінансових інструментів	2285	2285

Інші зміни	-517	-517
Вартість на кінець звітного періоду	7818	7818

Дебіторська заборгованість обліковується за справедливою.  
Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

### 6.3.1 Відомості про власний капітал.

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

### 6.3.2 Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 100	5 100	
Неоплачений капітал	(0)	(0)	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	31	163	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Резервний капітал	-	2	покриття непередбачених витрат, збитків не покритих нерозподіленим прибутком, виплата дивідендів по привілейованим акціям у разі нестачі нерозподіленого прибутку, сплата боргів підприємства при його ліквідації
Всього	5131	5265	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ВЕРРА ФІНАНС», виключно у грошовій формі.

Учасник Товариства фізична особа – Дзюба Зоя Анатоліївна, частка в статутному капіталі становить 100%.

Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРРА ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 100 000,00 (П'ять мільйонів сто тисяч ) грн. 00 коп., що становить 100 % від об'явленого.

Статут Товариства зареєстровано 16.11.2018р., номер запису: 1 556 102 0000 068214. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілеїв та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

### 6.3.3. інші резерви

Показник	на 31.12.2021р.	на 31.12.2020р.
Резервний капітал	1	0
<b>Всього</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

В звітному році Товариством сформовано резервний капітал у розмірі 5% від прибутку в сумі 1 тис. грн.

### 6.4. Зобов'язання Товариства:

6.4.1. Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2020 р. становлять 10106 тис. грн. та складаються:

Поточна кредиторська заборгованість за поточним забезпеченням – 5 тис. грн.;

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 8 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 0 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість дорівнює 10094 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість представляє собою заборгованість по поворотній фінансовій допомозі у сумі 9791 тис. грн., оплата по попередньому договору купівлі продажу у сумі 303 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2021 р. становлять 8709 тис. грн. та складаються:

Поточна кредиторська заборгованість за поточним забезпеченням та винагороди працівникам – 8 тис. грн.;

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 31 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 536 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість дорівнює 8135 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість представляє собою заборгованість по поворотній фінансовій допомозі у сумі 6884 тис. грн., заборгованість за договорами факторингу, відступлення права вимоги у сумі 1250 тис. грн.

### 6.5. Рух грошових коштів.

#### 6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2020
Находження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3477	389
Погашення заборгованості за договором купівлі продажу заставного майна	1563	389
Находження коштів від боржників за договорами факторингу	1176	
Находження коштів від послідовного відступлення права вимоги	220	
Погашення боргу за результатами проведених електронних торгів майна боржника	518	
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	2366	11376
Находження попередньої оплати за договорами купівлі продажу майна	2232	10180
Находження коштів від боржників за договорами факторингу		224
Находження коштів від послідовного відступлення права вимоги		672
Повернення заборгованості за договором відступлення права вимоги	134	

#### 6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2020
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	1109	11096
Сплата коштів за договорами факторингу/відступлення права вимоги	78	11096
Сплата за РКД, інше	7	
Судовий збір	101	
Правова допомога	819	
Інші виплати грошових коштів за господарськими операціями	104	
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	158	73
заробітні плати працівників	96	56
ЄСВ із заробітної плати	38	17
Інші податки від заробітної плати	24	
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	1573	10385
Гарантійний внесок для участі в торгах	778	10267
Повернення коштів за попереднім договором купівлі продажу	790	
Судовий збір		51
Правова допомога		20
Інші виплати грошових коштів за господарськими операціями	5	47
Податки на прибуток сплачені (повернені)	7	0

#### 6.5.3. Грошові потоки від / для фінансової діяльності

Стаття руху ГК	2021	2020
Находження від запозичень	610	20987
Погашення запозичень	3516	11196

#### 6.6. Умовні зобов'язання.

##### Судові позови



Станом на 31.12.2021 року у Товаристві наявні судові справи, у яких Товариство виступає позивачем. Предмет спору стягнення заборгованості з боржників.

У справах, що пов'язані з провадженнями у справах про банкрутство, застосування процедур санації та таке інше, Товариство не приймає участі.

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

#### *Економічне середовище*

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

#### **7.7. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.**

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Фізична особа Дзюба Зоя Анатоліївна - учасник Товариства, частка в статутному капіталі - 5100 тис. грн.;

Дзюба Зоя Анатоліївна - директор Товариства (з 16.11.2018 року);

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2020 р.:

Протягом 2020 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Дзюбі З.А. в сумі 15 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Товариство протягом 2020 року отримало безвідсоткову позичку від Дзюби З.А., в сумі 5394 тис. грн., повернено безвідсоткову позичку в сумі 5308 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року заборгованість по договору позички перед Дзюбою З.А., складає 86 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2021 р.:

Протягом 2021 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Дзюбі З.А. в сумі 20 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Товариство протягом 2021 року отримало безвідсоткову позичку від Дзюби З.А., в сумі 610 тис. грн., повернено безвідсоткову позичку в сумі 691 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року заборгованість по договору позички перед Дзюбою З.А., складає 5 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

#### **8.8. Звітність за сегментами**

Товариство має один операційний сегмент – надання фінансових послуг, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

## 9.9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни цін, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

### Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто не потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремі конкретні контрагенти Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремі клієнти. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження зміни сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює погиршення заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

На кінець звітного періоду Товариство має кредитної заборгованості.

### Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інші. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окремі

навантаженості ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятним для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за якими ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимальний допустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Боргові фінансові інструменти з відсотковою ставкою відсутні.

#### **Концентрація інших ризиків**

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості.

щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання записів у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ВЕРРА ФІНАНС» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

## 10. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

Інформація за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення станом на 31.12.2021 р. представлена наступним чином:

<i>Ризик ліквідності</i>					
	-				
Фінансові активи та фінансові зобов'язання	За строками погашення				
	на вимогу та до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 3 років	більше 3 років
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-	-
з бюджетом	-	-	-	-	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	7998	-	-	-
<b>Всього фінансові активи</b>	-	<b>7998</b>	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-
товари, роботи, послуги	-	536	-	-	-
розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	8	-	-	-
Поточні зобов'язання за договорами факторингу	-	1250	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	6885	-	-	-
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	-	<b>8679</b>	-	-	-
<b>Чистий розрив в строках погашення</b>	-	<b>-681</b>	-	-	-

Ризик дефолту контрагента.

Ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед дебітором. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності дебітора (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив зменшення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

## II. Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності ( 5265 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5100 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 163 тис. грн.

Відповідно до вимог п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41 від 28.08.2003р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

#### **Робота служби внутрішнього аудиту**

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ВЕРРА ФІНАНС» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 4 від 08.04.2019 року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регулятора.

## **12. Події після дати Балансу**

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2021 року та затверджена до виходу (з метою оприлюднення) директором Товариства до 01.06.2022 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Запоріжжя зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- можливе знищення активів;
- тимчасове затримання погашення зобов'язань;
- припинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2022 року. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стадії простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;
- зупинка діяльності представництв;
- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути

покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності; якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	ні

Товариство не вважає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

### 13. Рішення про затвердження фінансової звітності

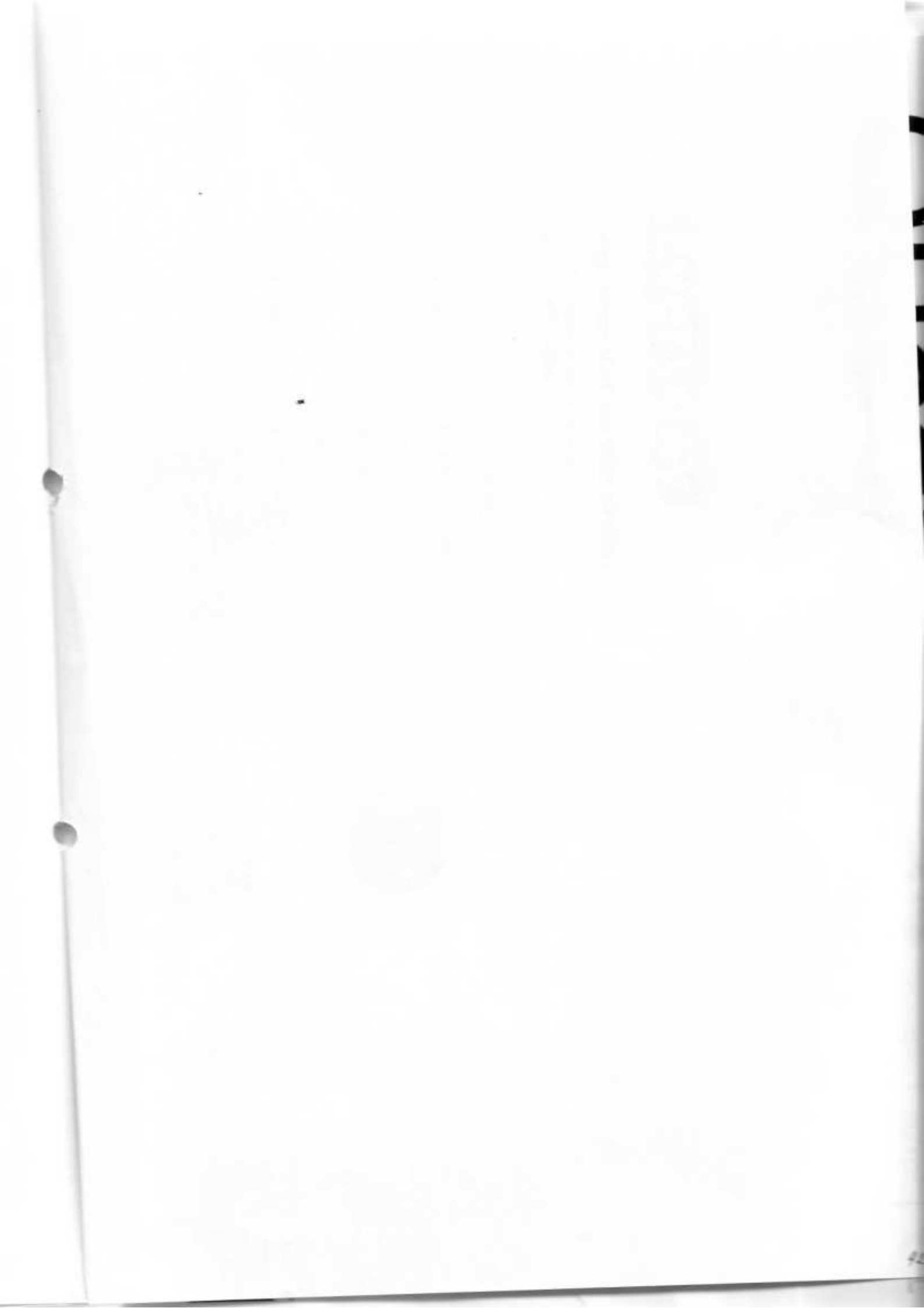
Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 01 червня 2022 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник



Головний бухгалтер







Прошнуровано, пронумеровано та  
скріплено печаткою

42 (сорок два) аркуші

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"

*Анатолий Іваненко*  
Іваненко А. В.

