

Аудиторська фірма «РЕГІСТР»

03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 84, оф. 35, тел. (044) 287-00-15
№ 0439 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності,
які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України
Керівництву та учасникам ТОВ «Фінансова компанія МБК»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія МБК» (ідентифікаційний код юридичної особи: 37973945, місцезнаходження: 04073, м. Київ, просп. Степана Бандери, 16-Б), надалі – Товариство, що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», в якій розкривається, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані. Інформація про тривалість воєнних дій, а також про показники ефективності державної підтримки на дату підготовки

цієї фінансової звітності,¹ залишається невизначеною до кінця, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість наслідків війни.

Управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом Компанії враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації внаслідок війни. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено оцінку наявності фінансування Компанії, можливості звертатися за фінансовою підтримкою до засновників та визначено, що плани є досяжними та реалістичними. На дату випуску цієї звітності Компанія підтримує достатній рівень капіталу, ліквідності та платоспроможності. Операційні плани виконуються, запланований прибуток досягнуто.

Керівництво Компанії підготувало бюджет на наступні 12 місяців на основі відомих фактів і подій, але існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та впливу на Компанію. Для прогнозів були використані наступні ключові припущення: відсутність подальшого значного просування російських військ на територію України, що могло б серйозно вплинути на активи Компанії; жодні критичні активи, які заважають Компанії продовжувати діяльність, не пошкоджені та не розташовані на непідконтрольних Україні територіях; Компанія отримує достатній рівень доходу для покриття операційних витрат та обслуговування боргу.

Керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Компанію. Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Ці обставини вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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.
- 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 компанії 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 компанію 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, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

**Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту),
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Ніазов Наталія Сергіївна,
Директор ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр»**

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
(Розділ «АУДИТОРИ») – 100710.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Регістр»
Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 84, оф.35
Ідентифікаційний код юридичної особи 21647622
тел.(044) 287-00-15**

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
(Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності») – 0439.

27 червня 2022 року



**Товариство з обмеженою
відповідальністю “Фінансова
компанія МБК”**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.**

ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан).....	3
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	7
Звіт про власний капітал.....	9
Примітки до фінансової звітності	13
1 Загальна інформація	13
2 Основа для складання фінансової звітності	155
3 Основні принципи облікової політики.....	166
4 Необоротні активи	244
5 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.....	277
6 Дебіторська заборгованість за виданими авансами.....	299
7 Інша поточна дебіторська заборгованість	299
8 Гроші та їх еквіваленти	30
9 Капітал	30
10 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.....	31
11 Поточні забезпечення.....	31
12 Інші поточні зобов'язання.....	31
13 Короткострокові кредити банків.....	31
14 Доходи від основної діяльності	33
15 Собівартість реалізації.....	33
16 Інші операційні доходи	33
17 Адміністративні витрати.....	34
18 Витрати на збут	34
19 Інші операційні витрати	34
20 Фінансові витрати.....	35
21 Витрати з податку на прибуток	35
22 Управління фінансовими ризиками	35
23 Розкриття інформації що до справедливої вартості	39
24 Операції з пов'язаними сторонами.....	41
25 Події після звітної дати	42

Підприємство	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
			2022	01	01
Територія	Оболонський р-н м. Києва	за ЄДРПОУ	37973945		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8038000000		
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	45	за КВЕД	64.19		
Адреса, телефон	04073 м. Київ просп. Степана Бандери 16Б, 0442060809				
Одиниця виміру:	тис. грн. без десяткового знака				
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					
			v		

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

1801001				
Актив	Код рядка	№ примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	4	10355	10951
первісна вартість	1001		16236	21 910
накопичена амортизація	1002		(5 881)	(10 959)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	4	832	1 400
первісна вартість	1011		2 557	3 603
знос	1012		(1 725)	(2 203)
Відстрочені податкові активи	1045		18	383
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		11205	12 734
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		13	-
Виробничі запаси	1101		13	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	13 242	14431
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6	2 607	1159
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		35	35
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7	147400	170113
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8	1 436	2 220
Рахунки в банках	1167		1 436	2 220
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		164733	188258
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		175938	200992

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія МБК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Баланс (Звіт про фінансовий стан)
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Пасив	Код рядка	№ примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9	5 150	5 150
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Резервний капітал	1415		1 287	1 287
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		19 350	20840
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Усього за розділом I	1495		25787	27277
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Усього за розділом II	1595		-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	13	48 235	61 123
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615	10	5 921	7463
розрахунками з бюджетом	1620		493	727
у тому числі з податку на прибуток	1621		354	679
розрахунками зі страхування	1625		127	46
розрахунками з оплати праці	1630		549	202
Поточна кредиторська заборгованість за отриманими авансами	1635		25	114
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
Поточні забезпечення	1660	11	1426	1939
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12	93375	102101
Усього за розділом III	1695		150151	173715
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
Баланс	1900		175938	200 992

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії «23» червня 2022 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК»

Хаян В.О.

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»

Попова Н.В.



Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"**
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
37973945		

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	14	282389	218155
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	15	(233331)	(173433)
Валовий :				
прибуток	2090		49058	44722
збиток	2095		-	-
Інші операційні доходи	2120	16	538	442
Адміністративні витрати	2130	17	(17390)	(12 953)
Витрати на збут	2150	18	(16005)	(17195)
Інші операційні витрати	2180	19	(2 559)	(355)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		13642	14661
збиток	2195		-	-
Доход від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220			
Інші доходи	2240		-	-
Фінансові витрати	2250	20	(1 311)	(1 570)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		12331	13091
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	21	(2224)	(2358)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		10107	10733
збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		-	-
Накопичені курсові різниці	2410		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		-	-
Інший сукупний дохід	2445		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		10 107	10 733

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Матеріальні затрати	2500		501	380
Витрати на оплату праці	2505		19 351	14812
Відрахування на соціальні заходи	2510		3 783	2 970
Амортизація	2515		6 271	4 035
Інші операційні витрати	2520		239 379	181 739
Разом	2550		269285	203 936

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	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		-	-

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії «23» червня 2022 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»




Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"**
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

Коди		
2022	01	01
37973945		

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	278 855	213 976
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	241	92
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	462	413
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	28	2
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 954	12 838
Інші надходження	3095	20 464 058	15 062 569
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(215 142)	(166 769)
Праці	3105	(15 742)	(11 949)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 685)	(2 926)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(6 455)	(5 592)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 264)	(2 119)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	20	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4 171)	(3 473)
Витрачання на оплату авансів	3135	(16 222)	(16 120)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	10 954	12 838
Інші витрачання	3190	(20 480 792)	(15 077 649)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	5 606	-3 980
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(7 680)	(9 541)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-7 680	-9 541

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія МБК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 693 750	1 284 392
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	1 680 862	1 268 619
Сплату дивідендів	3355	(8 486)	(2 184)
Сплату відсотків	3360	(1 550)	(1 657)
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2 852	11 932
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	778	-1 589
Залишок коштів на початок року	3405	1 436	2 912
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6	113
Залишок коштів на кінець року	3415	2 220	1 436

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії «23» червня 2022 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»

Хаян В.О.

Попова Н.В.



Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчується на цю дату
 Звіт про власний капітал
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інакше)

Коди		
2022	01	01
37973945		

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"**

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 150	-	-	1 287	19 350	-	-	25 787
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 150	-	-	1 287	19 350	-	-	25 787
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	10 107	-	-	10 107
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(8 617)	-	-	(8 617)

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія МБК»
 Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про власний капітал
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	1 490	-	-	1 490
Залишок на кінець року	4300	5 150	-	-	1 287	20 840	-	-	27 277



Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії «23» червня 2022 року
 Хаян В.О.
 Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»
 Попова Н.В.
 Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Коди		
2021	01	01
37973945		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 150	-	-	1 287	8 617	-	-	15 054
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 150	-	-	1 287	8 617	-	-	15 054
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	10 733	-	-	10 733
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія МБК»
 Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчується на цю дату
 Звіт про власний капітал
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інакше)

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
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	5 150	-	-	1 287	10 733	-	-	10 733
						19 350	-	-	25 787



Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії «23» червня 2022 року:

Хаян В.О.

Генеральний директор, ТОВ «ФК МБК»

Полова Н.В.

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК" (далі - Компанія) було створено 7 листопада 2011 року у м. Київ, Україна.

Юридична та фактична адреса Компанії: просп. Степана Бандери 16Б, м. Київ, Україна.

Основною діяльністю Компанії є переказ грошових коштів.

Компанію включено до Державного реєстру фінансових установ на підставі Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.12.2011 року № 756.

Для надання фінансових послуг Компанія має наступні ліцензії:

- Ліцензію Національного Банку України (далі – НБУ) від 08 вересня 2014 року на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків. Термін дії ліцензії безстроковий;
- Ліцензія на провадження господарської діяльності за надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження від 03.10.2018р. №1752. Термін дії – безстроковий;
- Ліцензія на провадження господарської діяльності за надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження від 29.11.2018р. №2008. Термін дії – безстроковий.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Компанію: <http://www.fcmbk.com.ua>. Адреса електронної пошти: info@fcmbk.com

Дочірні та асоційовані компанії немає. Відокремлені підрозділи відсутні.

Організаційна структура Компанії визначена Статутом, організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Компанія є власністю двох юридичних осіб: ТОВ «Будус-Інвест» (Україна)- 69% та Budus Investments LTD (Кіпр) - 31%.

Кінцевий бенефіціарний власник відсутній - жодна фізична особа не володіє прямо або опосередковано частиною статутного капіталу 25 і більше, і не надає вирішальний вплив на діяльність компанії.

(б) Операційне середовище

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Україні в 2021 році вдалося зберегти макроекономічну стабільність та загальмувати поширення пандемії COVID-19, запустити державні програми підтримки економіки та відновити економічне зростання.

Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні. Банківська система залишалася стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Прибуток банківської системи за 2021 рік збільшився у 1,5 рази порівняно з минулим роком. Значна частина цього прибутку отримана державними банками і в подальшому трансформувалася в податкові та інші доходи державного бюджету.

У 2021 році успішно продовжено стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а

також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти. Це дозволило бізнесу отримати за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" отримати від уповноважених банків майже 30 тис. кредитів на загальну суму близько 80 млрд гривень. Також в 2021 році скасовано мораторій та запущено ринок сільськогосподарської землі. І хоча на першому етапі ринку продавати і купувати землі с/г призначення можуть лише фізичні особи, кількість угод з купівлі-продажу с/г угідь в Україні вже перевищила 40 тис., а загальна кількість земель, що яких було зареєстровано правочини перевищила 100 тис. га.

Інфляція протягом року лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилася, незважаючи на підвищення облікової ставки центральним банком. Показник споживчої інфляції за 2021 рік становив 10% (за 2020 рік – 5%).

24 лютого 2022 року російська федерація здійснила повномасштабне військове вторгнення в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. №64/2022 в Україні введено військовий стан.

Україна почала і продовжує своє героїчне протистояння російському військовому вторгненню. Після оголошення на території України воєнного стану та початку бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини, починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Багато українців боронить нашу державу зі зброєю в руках, вступивши до лав ЗСУ або територіальної оборони.

Валовий внутрішній продукт України за підсумками 2022 року може впасти на 45,1%, порівняно з попереднім роком. Про це йдеться у прогнозі Світового банку. Зазначається, що прогноз складено "за умов суттєвої невизначеності".

Ступінь економічного спаду залежатиме від тривалості та інтенсивності війни, що проводиться Росією. Аналітики очікують на повільне відновлення української економіки. За їхньою оцінкою, у 2023 році ВВП країни зросте на 2,1%, у 2024 році – на 5,8%. По попереднім прогнозам інфляція у 2022 році становитиме 15%, роком пізніше – 19%, у 2024 році – 8,4%.

Війна та викликане нею переміщення осіб здатні суттєво позначитися на показниках бідності в Україні, наголошують експерти. Частка населення країни, що живе за межею бідності (для країн із порівнянними доходами цей поріг становить 5,5 долара на день), загрожує різко зрости – з 1,8% до 19,8%.

З огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто поїхали. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП. За іншою оцінкою, йдеться про 500 млрд. доларів. Точно можна буде порахувати лише після війни.

Війна коштує Україні мільярдів доларів, які необхідні для забезпечення оборони та підтримання (а в подальшому і відновлення) нашої інфраструктури. Налагодження роботи національного бізнесу є запорукою того, що державний бюджет буде наповнюватися, а населення зберігатиме платоспроможність. Активізація бізнес-діяльності - ключовий фактор посилення економічної стійкості держави, а отже, і її здатності ефективно протистояти агресору.

Урядом було запроваджено ряд ініціатив, спрямованих на підтримку підприємництва під час війни. Нові правила передбачають послаблення вимог щодо ведення бізнесу, доступне кредитування, можливості релокації з територій, де ведуться активні бойові дії, та інші ініціативи, які дозволять бізнесу продовжувати функціонувати й наблизити нашу перемогу.

Боротися з наслідками війни, яка ще не закінчилася, буде ускладнено розподілом світової економіки на геополітичні блоки з різними стандартами торгівлі та технологій, платіжними системами та резервними валютами. Ланцюги постачання, науково-дослідні та дослідно-конструкторські роботи та виробничі мережі будуть зруйновані, і їх потрібно буде відновлювати.

Керівництво Компанії вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися. Проте, подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

2 Основа для складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) протоколом Загальних зборів 20.06.2022 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

(б) Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну і Російська Федерація розпочала повномасштабну війну проти України.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані. Інформація про тривалість воєнних дій, а також про показники ефективності державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності, залишається невизначеною до кінця, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість наслідків війни.

Управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом Компанії враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації внаслідок війни. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено оцінку наявності фінансування Компанії, можливості звертатися за фінансовою підтримкою до засновників та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

Керівництво Компанії підготувало бюджет на наступні 12 місяців на основі відомих фактів і подій, але існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та впливу на Компанію. Для прогнозів були використані наступні ключові припущення: відсутність подальшого значного просування російських військ на територію України, що могло б серйозно вплинути на активи Компанії; жодні критичні активи, які заважають Компанії продовжувати діяльність, не пошкоджені та не розташовані на непідконтрольних Україні територіях; Компанія отримує достатній рівень доходу для покриття операційних витрат та обслуговування боргу.

На дату випуску цієї звітності Компанія підтримує достатній рівень капіталу, ліквідності та платоспроможності. Операційні плани виконуються, запланований прибуток досягнуто.

Керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Компанію. Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Ці обставини вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(в) Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

(г) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Компанії є гривня. Фінансова звітність подається у гривнях, округлених до тисяч.

(г) Використання суджень та оцінок

Складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображаються у звітності, а також на розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, постійно переглядаються. Зміни облікових оцінок визнаються в тому періоді, в якому відбувається перегляд оцінок, та у будь-яких майбутніх періодах, на які ці зміни впливають.

Компанія не відокремлює компоненти діяльності підприємства, тому не розкриває інформацію за сегментами.

У відповідності із МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» Компанія використовує прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

3 Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, викладені далі, застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності, якщо не вказано інше.

(а) Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, встановленими на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсами обміну, встановленими на цю дату. Прибуток або збиток від курсових різниць за монетарними статтями – це різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну процентну ставку та платежі протягом періоду, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсами обміну на кінець звітного періоду. Немонетарні статті в іноземній валюті, які оцінюються за первісною вартістю, перераховуються за курсами обміну, встановленими на дату операції. Курсові різниці, що виникають в результаті перерахування валют, визнаються у прибутку або збитку на нетто-основі.

Валютні курси НБУ стосовно основних валют, що були використані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
UAH/ EUR	30,7760	34,7396	26,4220
UAH/ USD	27,2782	28,2746	23,6862

(б) Фінансові інструменти

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Компанія стає стороною договору щодо відповідного інструмента. Всі звичайні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток на основі бізнес-моделі Компанії з управління фінансовими активами та установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Суб'єкт господарювання здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі; договорів фінансової гарантії; зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової; умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу.

Компанія під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, за винятком торговельної дебіторської заборгованості. При первісному визнанні Компанія оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

При подальшій оцінці Компанія застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо зменшення корисності фінансового активу.

Компанія застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Фінансові активи включають дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, іншу поточну дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Фінансові зобов'язання включають короткострокові банківські кредити та кредиторську заборгованість.

(i) Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити і дебіторська заборгованість – це категорія фінансових активів з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, що не мають котирування на активному ринку. Початкове визнання таких активів здійснюється за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що прямо відносяться до операцій. Після початкового визнання кредити і дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

(ii) Гроші та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти включають залишки коштів у банку, касі, депозити до запитання і строкові депозити із строками виплат до трьох місяців.

(iii) Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю, включають банківські кредити та кредиторську заборгованість.

Початкове визнання усіх фінансових зобов'язань відбувається на дату здійснення операції, коли Компанія стає стороною договору щодо конкретного інструмента, за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що безпосередньо відносяться до операції. Після початкового визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли зазначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані або строк їх дії закінчився.

(iv) Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів. Фінансовий актив чи група фінансових активів вважаються знеціненими тільки в тому випадку, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія, пов'язана із збитком, впливає на очікувані в майбутньому грошові потоки за фінансовим активом чи групою фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Об'єктивними ознаками того, що фінансові активи є знеціненими, можуть бути невиконання або затримка виконання зобов'язань дебітором, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які Компанія не розглядала б за інших обставин, або ознаки можливого банкрутства дебітора чи емітента.

(v) Припинення визнання

Визнання фінансового активу припиняється, якщо закінчується строк дії права на отримання грошових потоків від фінансового активу або якщо Компанія передає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом. Будь-які права або зобов'язання, що виникли або були збережені при передачі, визнаються окремо як активи або зобов'язання. Визнання фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли воно було виконане.

Компанія також припиняє визнання деяких активів, коли списуються залишки, які відносяться до активів, що вважаються такими, що не будуть погашені.

(в) Забезпечення

Забезпечення визнається внаслідок події, що сталася в минулому, Компанія має поточне юридичне або очікуване зобов'язання, яке може бути оцінене достовірно, і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібен буде відтік економічних ресурсів. Сума забезпечення визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і ризики, притаманні конкретному зобов'язанню. Вивільнення дисконту визнається у складі фінансових витрат.

(г) Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Визнання, оцінка, представлення та розкриття доходу здійснюється у відповідності до вимог IFRS 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Компанія визнає виручку, відображаючи передачу обіцяних товарів або послуг покупцю в сумі, що відображає відшкодування, яке покупець розраховує отримати в обмін на ці товари або послуги.

Компанія для визнання виручки здійснює наступні кроки:

- 1) ідентифікація договору з замовником (покупцем).
- 2) ідентифікація зобов'язання, що підлягає виконанню в рамках договору.
- 3) визначення ціни угоди.
- 4) розподіл ціни угоди на зобов'язання, що підлягають виконанню.
- 5) визнання доходу в момент виконання (або в міру виконання) зобов'язань.

Компанія застосовує до договорів з клієнтами вимоги МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Суб'єкт господарювання обліковує договір з клієнтом, тільки тоді, коли виконуються всі перелічені далі критерії:

- сторони договору схвалили договір і готові виконувати свої зобов'язання;
- суб'єкт господарювання може визначити права кожної сторони відносно товарів або послуг, які будуть передаватися;
- суб'єкт господарювання може визначити умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися;

- договір має комерційну сутність (тобто очікується, що ризик, час або сума майбутніх грошових потоків суб'єкта господарства зміняться внаслідок договору);
- цілком імовірно, що суб'єкт господарювання отримає компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги, які будуть передані клієнту.

Суб'єкт господарювання визнає дохід від звичайної діяльності, коли (або у міру того, як) суб'єкт господарювання задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяний товар або послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Компанія визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.

(г) Оренда

(і) Фінансова оренда

Витрати на фінансову оренду, за умовами якої Компанії передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням об'єктом оренди, капіталізуються на початку строку оренди за справедливою вартістю орендованого активу або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів, якщо ця сума є меншою. Орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами і зменшенням суми орендних зобов'язань таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну процентну ставку по залишку зобов'язання. Фінансові витрати відображаються у прибутку або збитку.

Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом коротшого з двох строків: протягом оцінених строків корисного використання активів або протягом строку оренди, якщо не існує обґрунтованої впевненості у тому, що Компанія отримає право власності на активи до кінця строку оренди.

(іі) Операційна оренда

На дату початку оренди Компанія оцінює договір оренди й визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, яка має включати таке:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.

Одночасно Компанія оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (продисконтовані) вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору. Витрати на амортизацію базового активу включаються до витрат операційної діяльності, а витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу) включаються в фінансові витрати.

Компанія оцінює договір оренди з урахуванням звільнення від визнання (параграфи Б3 – Б8 МФСЗ 16 «Оренда»). Якщо Компанія вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

(д) Інші витрати

До складу інших витрат включаються витрати, що виникають в процесі діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з виробництвом або реалізацією основної продукції (товарів) та послуг: списання основних засобів, уцінка необоротних активів та фінансових інвестицій, витрати від зменшення корисності активів, неопераційна курсова різниця і т.і.

(і) Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного і відстроченого податків.

Витрати з податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли вони відносяться до статей іншого сукупного доходу або до операцій з учасниками, визнаних

безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в іншому сукупному доході або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається з використанням балансового методу по тимчасових різницях між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок не визнається за такими тимчасовими різницями: за різницями, що виникають при початковому визнанні активів або зобов'язань в результаті здійснення операції, яка не є об'єднанням бізнесу і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток; за різницями, що відносяться до інвестицій в дочірні підприємства, якщо материнська компанія має можливість контролювати строки сторнування тимчасових різниць та існує ймовірність того, що ці тимчасові різниці не будуть сторновані у близькому майбутньому. Відстрочений податок оцінюється виходячи з податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць в момент їх сторнування, відповідно до законодавства, чинного або по суті прийнятого на звітну дату. Відстрочені податкові активи та зобов'язання зараховуються, якщо існує юридичне право на взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань і якщо вони відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого суб'єкта господарювання, який обкладається податком, або з кількох різних суб'єктів господарювання, але при цьому вони мають намір провести розрахунок за своїми поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі або їх податкові активи та зобов'язання будуть реалізовані одночасно.

Відстрочений податковий актив визнається тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

(e) Основні засоби

(i) Основа оцінки

Одиниці основних засобів оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, що безпосередньо відносяться до придбання активу. Вартість активів, створених за рахунок власних коштів, включає вартість матеріалів, заробітну плату основних працівників та інші витрати, що безпосередньо відносяться до приведення активу у робочий стан для його цільового використання, витрати на демонтаж та перевезення та витрати на відновлення земель, на яких ці активи були розміщені. Придбане програмне забезпечення, яке є невід'ємною частиною функціональності відповідного обладнання, капіталізується у складі вартості цього обладнання.

Якщо компоненти одиниці основних засобів мають різні строки корисного використання, такі компоненти обліковуються як окремі одиниці (основні компоненти) основних засобів.

Прибуток чи збиток від вибуття одиниці основних засобів визначається шляхом порівняння суми надходжень від вибуття з балансовою вартістю основних засобів і визнається у прибутку або збитку на нетто-основі у складі статті "інші доходи/інші витрати".

(ii) Подальші витрати

Витрати на заміну компоненту одиниці основних засобів визнаються у складі балансової вартості цієї одиниці, якщо існує ймовірність отримання Компанією економічних вигід від цього компонента у майбутньому, та якщо його вартість може бути достовірно оцінена. При цьому відбувається припинення визнання балансової вартості заміненого компонента. Витрати на повсякденне обслуговування основних засобів визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були понесені.

(iii) Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується з моменту, коли вони встановлені і готові до використання, або, якщо йдеться про активи, створені за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення активу завершено і він готовий до використання.

Амортизація нараховується на основі вартості придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Здійснюється оцінка значних компонентів окремих активів, і, якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строку корисного використання решти активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Затрати на амортизацію визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання кожної частини одиниці основних засобів, оскільки така практика найбільш точно відображає очікуване використання майбутніх економічних вигід, притаманних цьому активу. Амортизація орендованих активів нараховується протягом меншого з двох строків: строку їх корисного використання або строку оренди, крім випадків, коли можна обґрунтовано вважати, що Компанія отримає право власності на активи до кінця строку оренди. Амортизація землі і незавершеного будівництва не нараховується.

Оцінені строки корисного використання для поточного періоду такі:

Комп'ютери та офісне обладнання	3-5 років
Меблі	4 роки
Інше	5 років

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання і ліквідаційна вартість переглядаються на кінець кожного фінансового року і, якщо це необхідно, коригуються.

(є) Нематеріальні активи

(i) Основа оцінки

Нематеріальні активи, придбані Компанією, що мають обмежені строки корисного використання, оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

(ii) Подальші витрати

Подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди від конкретного активу, до якого відносяться ці витрати. Всі інші витрати, включаючи витрати на самостійно створені гудвіл та бренди, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були понесені.

(iii) Амортизація

Амортизація нараховується на вартість придбання активу або на іншу суму, яка використовується замість вартості, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизація визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання нематеріальних активів, починаючи з дати, коли активи є готовими до використання, оскільки це найбільш точно відображає очікуване використання майбутніх економічних вигід, притаманних активу. Оцінені строки корисного використання нематеріальних активів для поточного періоду такі:

Програмне забезпечення, ліцензії та права промислової власності 2-5 років

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання та ліквідаційна вартість нематеріальних активів аналізуються на кінець кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності.

Амортизація нематеріальних активів з невизначеним строком користування не нараховується.

(ж) Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох вартостей: за фактичною вартістю або за чистою вартістю реалізації. Фактична вартість запасів визначається за методом "перше надходження – перше вибуття" і включає затрати, понесені на придбання запасів, на доставку запасів до теперішнього місцезнаходження та приведення у їх відповідний стан.

Чиста вартість реалізації являє собою розрахункову ціну продажу запасів у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених витрат на завершення виробництва та реалізацію.

(з) Здійснені передоплати

Здійснені передоплати відображаються за початковою вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

(и) Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання у тому періоді, в якому вони були оголошені.

(і) Згортання

Доходи і витрати подаються на нетто-основі тільки тоді, коли це дозволено стандартами бухгалтерського обліку, або якщо це стосується прибутку та збитків, що виникають в результаті здійснення групи подібних операцій, таких як прибутки та збитки від курсових різниць або прибутки та збитки від фінансових інструментів, утримуваних для продажу.

(к) Фінансові доходи та фінансові витрати

Фінансові доходи включають дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій. Процентний дохід визнається по мірі нарахування у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

Фінансові витрати включають витрати на виплату процентів за позиками.

(л) Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності

(і) Прийняття до застосування нових та переглянутих стандартів

У 2021 році Компанія прийняла до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ“) при РМСБО, які стосуються операцій Компанії та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2021 року.

Компанія оцінює вплив застосування нових стандартів, що почали діяти з 01.01.2021 року, а саме МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда, як несуттєвий.

(іі) Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала. Застосування Компанією цих стандартів в році який закінчився 31 грудня 2021 року не було.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вирахувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує	1 січня 2022 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоотримувача, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки 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 розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання 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; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій, які не застосовано у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, на наступні звітні періоди:

Ефект впливу суттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекту потенційного впливу на фінансову звітність
Не очікується	МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» МСФЗ 17 Страхові контракти Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» МСБО 16 «Основні засоби» Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

4 Необоротні активи

Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів Компанії включені:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;
- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо).

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення (у разі їх наявності).

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або невизначеним.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується лінійним методом протягом цього терміну таким чином:

Групи	Строк дії права користування
права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг) , комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	відповідно до правовстановлюючого документа
права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	5 років
авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних) , фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	2 роки
інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на щомісячній основі.

Рух нематеріальних активів представлений таким чином (у тисячах гривень):

	Авторське право та суміжні з ним права (програмне забезпечення)	Інші нематеріальні активи (ліцензії на здійснення діяльності)	Усього
Вартість			
На 31 грудня 2020 р.	16 231	5	16 236
Надходження	6 153	-	6 153
Вибуття	479	-	479
На 31 грудня 2021 р.	21 905	5	2 1910
Накопичений знос			
На 31 грудня 2020 р.	5 881	-	5 881
Нарахований знос	5 557	-	5 557
Вибуття	479	-	479
На 31 грудня 2021 р.	10 959	-	10 959
Чиста балансова вартість			
На 31 грудня 2020 р.	10 350	5	10 355
На 31 грудня 2021 р.	10 946	5	10 951

Основні засоби

До складу основних засобів Компанії включені:

- офісні машини та обладнання
 - o офісна оргтехніка (ксерокс, кондиціонери, проектори, знищувач паперу, конвектори(обігрівачі))
 - o офісна комп'ютерна техніка, пов'язані з ними комп'ютерні програми, принтери, сканери, джерела безперебійного живлення, інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони, факси
 - o сервера та обладнання для підтримки їх роботи
- інструменти, інвентар, меблі, офісні перегородки
- невиробничі основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та / або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активів таким чином:

Групи	Рахунок	Строки корисного використання, років (місяців)
Будівлі	103	20 (360)
Споруди	103	15 (180)
Машини та обладнання:		
- Офісна комп'ютерна техніка та програмне забезпечення:	104	
системний блок, монітор		5 (60)
ноутбук, ультрабук, сканер, МФУ, принтер, джерело		4 (48)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2021р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

безперебійного живлення (UPS) та інше комп'ютерне обладнання (комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми та ін)		
мобільний телефон, смартфон		4 (48)
планшет		3 (36)
програмне забезпечення для роботи офісної техніки (Microsoft)		4 (48)
- Сервера та обладнання для підтримки їх роботи	108	8 (96)
Транспортні засоби	105	8 (96)
Меблі та офісна оргтехніка	106	
стіл, шафа, тумба		10 (120)
диван, крісло, стілець, конвектор (обігрівач)		6,7 (80)
сейф, шафа металевий		8 (96)
кондиціонер, ксерокс, знищувач паперу		5 (60)
меблі для кухні, сервера та обладнання для підтримки їх роботи мікрохвильова піч, кухонні електроприбори, нагрівачі		6,7 (80)
холодильник, морозильна камера, пральна машина, інше офісне обладнання, електроприбори, інструменти, офісні перегородки		8 (96)
Інші основні засоби:	109	
невиробничі основні засоби (обладнання для занять спортом, ігрова приставка, кавоварка та інше)		5 (60)
орендовані активи та капітальні поліпшення орендованих активів		згідно умов договору оренди

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється на щомісячній основі.

Рух основних засобів представлений таким чином(у тисячах гривень):

	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі	Інше	Усього
Вартість				
На 01 січня 2020 р.	2 190	359		2 549
Надходження	221			221
Вибуття	213			213
На 31 грудня 2020 р.	2 198	359		2 557
Надходження	1 082	27		1 108
Вибуття	63			
На 31 грудня 2021 р.	3 217	386		3 603
Накопичений знос				
На 01 січня 2020 р.	1 306	38		1 344
Нарахований знос	508	86		594
Вибуття	213			213
На 31 грудня 2020 р.	1 601	124		1 725
Нарахований знос	456	85		541
Вибуття	63			63
На 31 грудня 2021 р.	1 994	209		2 203

Чиста балансова вартість

На 01 січня 2020р.	884	321	-	1 205
На 31 грудня 2020 р.	597	235	-	832
На 31 грудня 2021 р.	1 223	177	-	1 400

(а) Знос

Загальна сума нарахованого зносу за рік, що закінчився 31 грудня, представлена таким чином:

Відображено у складі	2021	2020
Собівартості	198	119
Адміністративних витрат	305	439
Витрат на збут	38	36
Усього нарахованого зносу	541	594

Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, що продовжували перебувати в експлуатації складала 1 176 тис. грн. (2020: 843 тис. грн.).

По відношенню до необоротних активів Компанія проводить щорічний тест на знецінення, оцінюючи їх здатність генерувати грошові потоки, та визначаючи такі основні ознаки знецінення:

- грошові потоки для придбання активу або наступні потреби для його експлуатації або підтримки, значно вище, ніж спочатку закладені в бюджет;
- операційний прибуток або збиток, або фактичні чисті потоки грошових коштів значно нижче, ніж закладені в бюджет.

Знецінення необоротних активів в 2021 році не відбулося.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовим вторгненням Російської Федерації, Компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в майбутньому. В теперішній час Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

5 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представлена на нетто-основі, тобто за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Компанія оцінює резерв під кредитні збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для торгівельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування IFRS 15, які не містять значного компоненту фінансування.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків по торгівельній дебіторській заборгованості Компанія використовує матрицю забезпечення, яка визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торгівельної дебіторської заборгованості простроченою. Забезпечення розраховується як відсоток від суми торговельної дебіторської заборгованості:

- 0,1% - для непростроченої дебіторської заборгованості (непростроченою дебіторською заборгованістю вважається заборгованість до 25 днів включно, з дати документа, на основі якого вона виникла);
- 1% - для простроченої до 15 днів;
- 10% - для простроченої на строк від 16 до 70 днів;
- 50% для простроченої від 71 до 150 днів - 50%;

- 100% для простроченої більше 151 днів або враховуючи індивідуальну платоспроможність контрагента або інші обставини, що вважаються суттєвими і обґрунтовуються.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена в таблиці:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	14749	13271
Розрахунки з пов'язаними сторонами		
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів		
Резерв під очікуваних кредитні збитки	(18)	(29)
	14731	13242

Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів включала заборгованість 1 431 дебітора. Дебіторська заборгованість шести найбільших дебіторів склала 8 020 тис. грн. або 54% (2020: 7 435 тис. грн. або 56%). Дебіторська заборгованість найбільших дебіторів наведена в таблиці:

№ з/п	Найменування дебітора	Код ЄДРПОУ	Сума ДЗ (за вирахуванням резерву), тис. грн.
1.	ПрАТ «Київстар»	21673832	3 019
2.	ТОВ "Фінансова компанія "ГЕРЦ"	39763909	660
3.	ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»	41916045	473
4.	ТОВ "ЄМАРКЕТ УКРАЇНА"	34716896	2 665
5.	ІДС АКВА СЕРВІС	42201052	561
6.	Спільне українсько-канадське підприємство РОСАН	14369134	642

На 31.12.2021 року Компанія має прострочену дебіторську заборгованість по комісії за переказ коштів у сумі 72 тис. грн., 0,5% від загальної суми дебіторської заборгованості (2020: 846 тис. грн., 6% від загальної суми дебіторської заборгованості).

Протягом 2021 року відбулося зменшення простроченої дебіторської заборгованості. Компанія на постійній основі проводить індивідуальну оцінку для окремих значних дебіторів з характеристиками кредитного ризику. В 2021 році Компанія не отримувала від клієнтів (мерчантів) повідомлень про фінансові складнощі або пропозицій про відстрочку платежу внаслідок продовження поширення COVID-19.

У наведеній нижче таблиці вказано профіль ризиків торгової дебіторської заборгованості на основі матриці забезпечень Компанії. Станом на 31.12.2021 року розмір резерву під очікувані кредитні збитки склав 29 тис. грн.

	Дебіторська заборгованість	У тому числі по строках появи боргу				
		не прострочена	прострочена до 15 днів	прострочена від 16 до 70 днів	прострочена від 71 до 150 днів	прострочена понад 151 день
Всього:	14 749	14 677	49	23	0,3	0,2
Матриця забезпечень, %		0,1%	1%	10%	50%	100%
Очікувані кредитні збитки (резерв), тис. грн.	18	15	1	2	0	0

6 Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається з попередньої оплати постачальникам товарів (послуг), витрат майбутніх періодів та представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Попередня оплата постачальникам товарів (послуг)	1 159	2 607
<i>з них розрахунки з пов'язаними сторонами</i>	424	2 337

7 Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному представлена транзитною заборгованістю банків-партнерів по переказу коштів, що має бути погашена протягом трьох днів згідно з діючим законодавством, та попередньою оплатою отримувачу коштів для забезпечення он-лайн переказу.

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
Транзитна заборгованість від банків-партнерів	119 591	103 884
Попередня оплата отримувачам коштів	49 983	42 745
Інші дебіторська заборгованість пов'язана з переказом коштів	490	708
Позики співробітникам	44	61
Заборгованість ФСС	5	2
	170 113	147 400

Станом на 31 грудня 2021 року транзитна заборгованість від банків-партнерів, від трьох найбільших дебіторів, склала 99 421 тис. грн. або 58% (2020: 81 761 тис. грн. або 55%). Найбільші дебітори наведені у таблиці:

№ з/п	Найменування дебітора	Код ЄДРПОУ	Сума ДЗ, тис. грн.
1.	АТ "Державний ощадний банк України"	09322277	66 750
2.	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	14305909	22 389
3.	АТ "Укрсиббанк"	09807750	10 282

Середній строк оборотання заборгованості банків становить два робочі дні.

8 Гроші та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
Гроші в банках	2 220	1 436
	2 220	1 436

Гроші та їх еквіваленти представлені поточними рахунками у гривнях і розміщені в українських банках, з них 1 843 тис. грн. в банках з кредитним рейтингом А+ за Національною рейтинговою шкалою, та 377 тис. грн. в банку, який не має кредитного рейтингу.

9 Капітал

(у тисячах гривень)

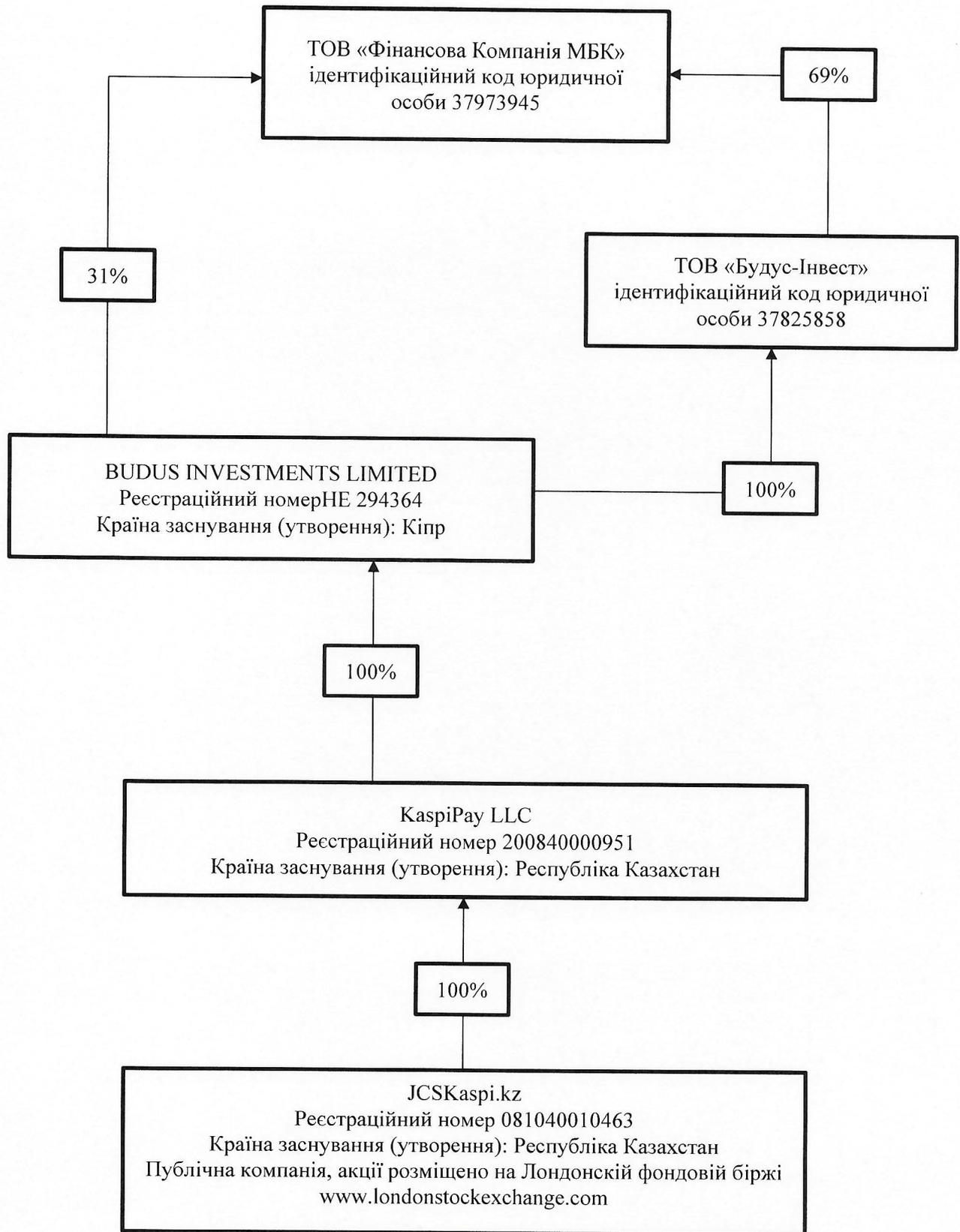
	%	31 грудня 2020 р.	%	31 грудня 2020 р.
Статутний капітал, в т.ч.	100	5 150	100	5 150
Будус Інвестментс Лімітед, Кіпр	31	1 596	31	1 596
ТОВ «Будус – Інвест», Україна	69	3 554	69	3 554
Резервний капітал		1 287		1 287
Нерозподілений прибуток/збиток		20 840		19 350
		27 277		25 787

Статутний капітал Компанії у розмірі 5 150 000 грн. сформований за рахунок грошових коштів та у повному обсязі.

Управлінський персонал підтримує такий рівень капіталу, який є достатнім для операційних і стратегічних потреб Компанії та для забезпечення довіри з боку учасників.

В 3 кварталі 2021 року дочірнє підприємство казахстанської фінтех-компанії Kaspi.kz - Kaspi Pay придбало 100% компанії Budus Investments Limited, що володіє компаніями групи Portmone, в т.ч. ТОВ "Фінансова Компанія МБК". Процедура придбання була погоджена Антимонопольним Комітетом України в вересні 2021 року.

Структура власності Компанії станом на 31.12.2021р. виглядає наступним чином:



10 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Розрахунки з третіми сторонами		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 191	2 995
Розрахунки з пов'язаними сторонами		
Кредиторська заборгованість за хостинг	35	35
Кредиторська заборгованість за суборенду офісу	38	20
Кредиторська заборгованість за торгову марку	5 199	2 871
	7 463	5 921

Дохід від списання товарної кредиторської заборгованості у 2021 році відсутній.

11 Поточні забезпечення

Вид забезпечень	Балансова вартість на початок року, тис. грн.	Збільшення за звітний рік, тис. грн.	Використано у звітному році	Балансова вартість на кінець року, тис. грн.
Забезпечення по невикористаних відпустках	928	2 113	1 203	1 838
Забезпечення для покриття збитків по оскаржених транзакціях (чарджбек)	70	338	322	86
Забезпечення винагороди управлінському персоналу за підсумками року	428	1 660	2 088	0
Інші забезпечення	0	15	0	15
Всього забезпечень	1426	4 126	3 613	1 939

12 Інші поточні зобов'язання

В основному представлені транзитною заборгованістю перед отримувачами по операціях з переказу коштів, що мають бути погашені протягом трьох днів, згідно чинного законодавства:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Розрахунки з третіми сторонами:		
Транзитна заборгованість перед отримувачем коштів за операціями з переказу коштів	101 507	92 857
Інші зобов'язання	594	518
	102 101	93 375

13 Короткострокові кредити банків

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Банківський овердрафт	61 123	48 235
	61 123	48 235

Залишок кредиту у розрізі банків-кредиторів наведено у таблиці:

Банк-кредитор	Вид кредиту	Строк кредитування (з - по)		% -на ставка	Валюта	Ліміт за договором, тис. грн.	Заборг. на 31.12.21, тис. грн.	Тип та вартість застави
АТ «ОТП банк»	овердрафт	29.12.21	04.01.22	10,5	Грн.	25 000	21 972	немає
АТ «Райффайзен банк Аваль»	овердрафт	29.12.21	02.01.22	12,5	Грн.	45 000	39 151	немає
Всього:							61 123	

14 Доходи від основної діяльності

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Комісія за переказ коштів	282315	218 067
Операції з пов'язаними сторонами:		
Відсотки по наданих позиках	74	88
	282 389	218 155

15 Собівартість реалізації

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Операції з третіми сторонами:		
Комісія банкам за еквайрінг	196 872	147 125
Заробітна плата та відповідні нарахування	2 245	1 170
Технічна підтримка, обробка даних	10 177	6 665
Забезпечення по невикористаних відпустках	180	87
Завантаження квитанцій	707	593
Амортизація необоротних активів	5 748	3 558
Операції з пов'язаними сторонами:		
Обробка платіжних даних	11 799	8 366
Затрати на хостинг	189	189
Користування програмою Портмоне	228	228
Оплата за торгіву марку Portmone.com	5 186	5 452
	233 331	173 433

Оплату за торгіву марку Portmone.com включено до складу собівартості оскільки усі канали продажів містять найменування торгової марки, яка дозволяє новим каналам продажів, зокрема мобільним додаткам бути впізнаними користувачами.

В 2021 році витрати на оплату праці у складі собівартості збільшились за рахунок збільшення кількості працівників, в тому числі за рахунок організації нового підрозділу - служби підтримки.

16 Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів включені доходи від отриманих відсотків на залишок коштів на рахунках в сумі 462 тис. грн., доходи від курсових різниць на нетто-основі в сумі 46 тис. грн. та інші доходи в сумі 30 тис. грн. (2020: доходи від отриманих відсотків на залишок коштів на рахунках в сумі 440 тис. грн. та інші доходи в сумі 2 тис. грн.).

17 Адміністративні витрати

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	11 451	8 495
Забезпечення по невикористаних відпустках	1 372	567
Амортизація основних засобів	485	586
Затрати на пошук персоналу	159	109
Послуги зв'язку і пошти	173	131
Оновлення програмного забезпечення, короткі ліцензії	207	158
Професійні послуги третіх сторін	782	805
Банківські послуги	233	124
Інше	1 017	474
Операції з пов'язаними сторонами:		
Оренда та комунальні послуги	1 511	1 504
	17 390	12 953

Більше 60% адміністративних витрат складають витрати на персонал. Компанія ще в 2020 році перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем. Технічний відділ Компанії провів тестування можливостей програмного забезпечення і систем компанії для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва в умовах військового стану. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу.

18 Витрати на збут

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	7 327	6 979
Забезпечення по невикористаних відпустках	560	485
Амортизація основних засобів	38	36
Затрати на рекламу та маркетинг	4 012	6 952
Комісія за розміщення платіжного шлюзу на сайтах партнерів	4 053	2 732
Інші затрати	15	11
	16005	17 195

19 Інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Втрати від чарджбеків	338	205
Збитки від курсових різниць на нетто-основі		142
Резерв під очікувані кредитні збитки	2 016	(5)
Штрафи/пені	30	
Інші операційні витрати	175	13
	2 559	355

Зростання витрат на створення резерву під очікувані кредитні збитки відбулось за рахунок на рахування 100% резерву під дебіторську заборгованість 2-х мерчантів (отримувачів), які займались шахрайською діяльністю, а саме збирали кошти через сайт Компанії, але товари/послуги Клієнтам не надавали. Клієнти оскаржили оплати через процедуру chargeback та Компанія повернула їм кошти. Для отримання витрачених коштів Компанія подала судові позови до цих мерчантів і очікує повернення коштів у судовому порядку протягом 2022 року.

20 Фінансові витрати

У складі фінансових витрат відображені відсотки по овердрафтах в сумі 1 049 тис. грн. та витрати на обслуговування банківських гарантій в сумі 262 тис. грн. (2020: 1 452 тис. грн. та 118 тис. грн. відповідно).

21 Витрати з податку на прибуток

(у тисячах гривень)

	2021	2020
Витрати з поточного податку	2 589	2 361
Витрати/(дохід) з відстроченого податку	(365)	(3)
	2 224	2 358

Відповідно до Податкового Кодексу України, протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 року, та в подальшому, ставка податку на прибуток для Компанії складає 18% (2020:18%).

Витрати з відстроченого податку збільшились за рахунок зростання резерву сумнівної заборгованості Компанії.

(а) Узгодження діючої ставки оподаткування

(у тисячах гривень)

	2021	Ставка податку, %	2020	Ставка податку, %
Прибуток до оподаткування	12 331		13 091	
Податок на прибуток згідно з діючою ставкою	2 221	18%	2 355	18%
Тимчасові різниці	3		3	
Витрати з податку на прибуток	2 224	18%	2 358	18%

22 Управління фінансовими ризиками

(а) Огляд

При використанні фінансових інструментів Компанія зазнає таких видів ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;
- ризик дефолту.

У цій примітці представлена інформація щодо рівня кожного із зазначених ризиків, яких зазнає Компанія, про цілі, політику та процедури оцінки та управління ризиками, а також управління капіталом Компанії.

Управлінський персонал несе загальну відповідальність за створення структури управління ризиками і здійснення нагляду за нею.

Політики управління ризиками розробляються з метою виявлення і аналізу ризиків, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, моніторингу ризиків і дотримання лімітів. Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов і діяльності Компанії. Застосовуючи засоби навчання і стандарти та процедури управління, Компанія прагне створити таке впорядковане і конструктивне середовище контролю, в якому всі працівники розуміють свої ролі і обов'язки.

(б) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає переважно у зв'язку з дебіторською заборгованістю клієнтів.

Станом на 31 грудня 2021 року, аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення наведено у наступній таблиці:

	Всього	Прострочені та знецінені					
		Не прострочені та не знецінені	Не прострочені, але знецінені	<15 днів	16-70 днів	71-150 днів	>151 днів
Торгова дебіторська заборгованість (по комісії за переказ коштів)	14 749	-	14 677	49	23	0,3	0,2
Транзитна заборгованість від банків-партнерів	119 591	119 591	-	-	-	-	-
Попередня оплата Отримувачам	49 983	49 983	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість		538	-	-	-	-	-
	184 862	170 113	14 677	49	23	0,3	0,2

Компанія розробила політику та процедури для управління кредитним ризиком, включаючи аналіз дебіторської заборгованості та моніторинг її погашення. Рівень кредитного ризику Компанії залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного контрагента та контролюється на регулярній основі окремо для всіх значних клієнтів.

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки, що являє собою розрахункову оцінку її збитків, понесених від дебіторської заборгованості. Наразі Компанія оцінює рівень кредитного ризику як незначний. Затрати від списання безнадійної заборгованості у 2021 році склали 19,0 тис. грн., у 2020 році –2 тис. грн.

(в) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає у тому, що Компанія не матиме можливості виконати свої фінансові зобов'язання у належні строки. Підхід Компанії до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для своєчасного виконання зобов'язань Компанії як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Компанії.

В Компанії існує система управлінського обліку та бюджетування, яка дозволяє планувати і контролювати покриття всіх витрат операційної діяльності та пов'язаних з нею фінансових витрат. Компанія здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.

Компанія забезпечує наявність грошових коштів на вимогу для оплати операційних витрат за рахунок виручки.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових зобов'язань Компанії, розподілених на групи за відповідними термінами погашення, на основі залишкового періоду на звітну дату до терміну погашення за договорами. Суми, які розкриваються у таблиці, є недисконтованими потоками грошових коштів за основною сумою боргу та відсотків.

Аналіз фінансових зобов'язань за термінами погашення станом на 31 грудня 2021 року був представлений таким чином:

2021 (у тисячах гривень)	За	Протягом	Від 1 до	Більше	Всього
	вимогою	12 місяців	5 років	ніж 5 років	
Короткострокові кредити банків	-	61 123	-	-	61 123
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в тому числі:	-	7 463	-	-	7 463
з непов'язаними сторонами		2 191			2 191
з пов'язаними сторонами	-	5 272		-	5 272
	-	68 586	-	-	68 586

Аналіз фінансових зобов'язань за термінами погашення станом на 31 грудня 2020 року був представлений таким чином:

2020 (у тисячах гривень)	За	Протягом	Від 1 до	Більше	Всього
	вимогою	12 місяців	5 років	ніж 5 років	
Короткострокові кредити банків	-	48 235	-	-	48 235
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в тому числі:	-	5 921	-	-	5 921
з непов'язаними сторонами		2 995			2 995
з пов'язаними сторонами	-	2 926		-	2 926
	-	54 156	-	-	54 156

Керівництво контролює резерв ліквідності Компанії у порівнянні з очікуваними грошовими потоками.

Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатнього обсягу грошових коштів, доступність фінансування за рахунок достатнього обсягу відкритих кредитних ліній (овердрафтів). Гнучкість фінансування досягається шляхом забезпечення доступності кредитних ліній.

(г) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки і котирування цінних паперів, будуть впливати на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль рівня ринкового ризику у межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик. Всі такі операції здійснюються згідно з інструкціями, затвердженими управлінським персоналом.

Наприклад, компанія враховує ризик можливості оскарження банками операції в системах Visa та MasterCard по картах, які були проведені неналежним власником. Компанія формує резерв на майбутні чарджбеки на основі аналізу таких операцій за рік що закінчився, оцінюючи динаміку та ступінь ризиковості проведених транзакцій.

(у тисячах гривень)	на 31.12.2020 р.	Віднесено на затрати	Пред'явлено чарджбеків в 2021	на 31.12.2021 р.
Резерв на майбутні чарджбеки	70	338	322	86
Всього	70	338	322	86

(i) Валютний ризик

Компанія оцінює валютних ризик як не значний оскільки договірні зобов'язання та операції в іноземних валютах складають менше 3% від загальної суми зобов'язань.

(ii) Процентний ризик

Зміни процентних ставок впливають, головним чином, на кредити і позики шляхом зміни їх справедливої вартості (заборгованість за фіксованою ставкою) або майбутніх грошових потоків (заборгованість за змінною ставкою). Управлінський персонал не затвердив офіційну політику визначення прийнятності співвідношення заборгованості за фіксованою ставкою та за змінною ставкою. Однак при отриманні нових кредитів чи позик управлінський персонал користується своїми судженнями у прийнятті рішення щодо того, яка процентна ставка – фіксована чи змінна – буде більш вигідною для Компанії протягом очікуваного періоду до строку погашення заборгованості.

В 2021 році Компанія користувалась банківськими овердрафтами у національній валюті (гривні) з лімітом кредитування у розмірі 25 000 тис. грн. та 45 000 тис. грн. з метою фінансування попередніх передплат отримувачам коштів на період свят та тимчасового розриву платежів при переказі коштів. Лінії овердрафтів були отримані 2020 році та в кінці 2021 року подовжені ще до 28 квітня 2026р. та до 27 грудня 2023р. відповідно. Договорами передбачена фіксована процентна ставка, розмір якої залежить від сальдо на поточному рахунку та строку його наявності.

Наразі Компанія оцінює рівень процентного ризику як незначний.

(iii) Управління ризиком достатності капіталу

Управління капіталом представляє собою систему принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у різних видах господарської діяльності організації. Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Домінуючими принципами управління капіталу є дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками.

Компанія дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених п.14 розділу 1 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41. Власний капітал станом на 31.12.2021р. складав 27277 тис. грн., на момент отримання ліцензії фінансовою компанією – 5 150 тис. грн.

(iii) Судові процеси

Компанія не мала судових справ і позовів на 31 грудня 2020 року.

Станом на 31.12.2021 року Компанія бере участь наступних судових процесах:

- 1) як позивач у справі № 918/1198/21, що знаходиться в провадженні Господарського суду Рівненської області за позовом до Фізичної особи-підприємця Богдана Дениса Вікторовича про стягнення заборгованості за Договором про прийом платежів №П-39265 від 22 жовтня 2021 року у розмірі 106 168,31 грн.
- 2) як потерпілий у кримінальному провадженні №12021105050002012, дата реєстрації провадження (виділення матеріалів досудового розслідування) – 12.06.2021 року. Компанія звернулась з відповідною заявою про вчинення кримінального правопорушення, зокрема, шахрайських дій службовими особами ТОВ «ЦІАН СІТІ» та ТОВ «АЙТІ МОНІТОРИНГ», які можуть бути кваліфіковані за статтею 190 Кримінального кодексу України, розміри завданої Компанії шкоди склали 2 035 077,74 грн.

Під суми дебіторської заборгованості, погашення яких Компанія очікує у судовому порядку станом на 31.12.2021р. сформований резерв у розмірі 100% від суми заборгованості.

Компанія очікує завершення розгляду позовів у 2022 році, але у зв'язку із військовим вторгненням Російської Федерації на територію України існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів можливість Компанії завершити розгляд справ та отримати відшкодування від боржників у 2022 році.

(д) Ризик дефолту

Основним та виключним видом діяльності Компанії є діяльність з надання фінансових послуг, а саме переказ коштів та надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, які здійснюються на підставі отриманих ліцензій та регулюються нормативними актами Національного банку України.

Діяльність Компанії з переказу коштів залежить від роботи банківської системи, оскільки для надання послуг з переказу коштів Компанія співпрацює з понад 30 банками України. Тому підтримання Національним банком ліквідності банківської системи напряму впливає на ефективність роботи Компанії.

На період дії в Україні воєнного стану, Національний прийняв ряд рішень для підтримання надійності та стабільності функціонування банківської системи: Постанова НБУ від 24.02.2022р. №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Постанова НБУ від 24.02.2022р. №22 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Постанова НБУ від 25.02.2022р. №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» та інші. За допомогою надання банкам бланкового рефінансування, обмеженням зняття готівки та іншим заходам Національному банку вдалось забезпечити безперебійну роботу банківської системи під час дії воєнного стану. Але суттєве збільшення НБУ облікової ставки до 25% може призвести до подорожчання рефінансування і як наслідок збільшення збитків у банків, що може призвести до припинення їх роботи.

Компанія оцінює ризик настання форс-мажорних обставин (ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів) через настання невідворотних обставин, пов'язаних з війною як значний. Управлінський персонал не виключає можливості щодо звернення до засновників Компанії для отримання додаткових коштів.

23 Розкриття інформації щодо справедливої вартості

Розрахункова справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань була визначена з використанням наявної ринкової інформації та належних методологій оцінки вартості. Однак для оцінки справедливої вартості необхідно суттєвим чином проаналізувати ринкові дані. Отже, оцінки справедливої вартості не обов'язково вказують суми, які могли б бути отримані на ринку в даний час. Використання різних припущень щодо ринку та/ або методологій оцінки може мати суттєвий вплив на оцінену справедливу вартість.

Оцінюючи справедливу вартість активу чи зобов'язання, Компанія використовує по мірі можливості дані, отримані з відкритих ринкових джерел.

Компанія використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливу вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і

Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливу вартість, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

Справедлива вартість фінансових інструментів за рівнями її оцінки на 31 грудня 2021р. і 2020р. розподілялася таким чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2021р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		Всього:	
	2021р	2020р	2021р	2020р	2021р	2020р	2021р	2020р
Фінансові активи								
Грошові кошти	1 843	1 007	0	0	377	429	2 220	1 436
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	0	0	0	0	14 749	13 271	14 749	13 271
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0	0	0	1 159	2 607	1 159	2 607
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	170 113	147 400	170 113	147 400
Всього фінансові активи	1 843	1 007	0	0	186 398	163 707	188 241	164 714
Фінансові зобов'язання								
Банківські овердрафти	0	0	0	0	61 123	48 235	61 123	48 235
Кредиторська заборгованість	0	0	0	0	7 463	5 921	7 463	5 921
Інші зобов'язання	0	0	0	0	102 101	93 375	102 101	93 375
Всього фінансові зобов'язання	0	0	0	0	170 687	147 531	170 687	147 531

(i) Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У результаті зміни вартості дебіторської заборгованості (дані 3-го рівня ієрархії) було визнано очікувані кредитні збитки на суму 18 тис. грн, що зменшило прибуток за звітний 2021 рік на аналогічну суму.

(ii) Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У попередньому та звітному році переведень між рівнями ієрархії не було.

(iii) Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Управлінський персонал вважає, що справедлива вартість всіх фінансових інструментів дорівнює їх балансовій вартості на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	14 731	13 242	14 731	13 242
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 159	2 607	1 159	2 607
Інша поточна дебіторська заборгованість	170 113	147 400	170 113	147 400
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 220	1 436	2 220	1 436
Поточні забезпечення	1 939	1 426	1 939	1 426
Торговельна кредиторська заборгованість	7 463	5 921	7 463	5 921
Інші поточні зобов'язання	102 101	93 375	102 101	93 375
Банківський овердрафт	61 123	48 235	61 123	48 235

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація

щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

24 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони включають учасників, членів основного управлінського персоналу Компанії та їх близьких родичів, і компанії, що знаходяться під контролем або зазнають суттєвого впливу з боку учасників.

(а) Операції з членами управлінського персоналу

До складу основного управлінського персоналу входять п'ять фізичних осіб – генеральний директор, фінансовий директор, комерційний директор, директор технічний та директор з маркетингу. Члени основного управлінського персоналу отримали винагороду, зазначену нижче, яка включена до складу адміністративних витрат протягом року, що закінчився 31 грудня:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Заробітна плата та відповідні нарахування включені до складу адміністративних витрат	6 145	3 567
Заробітна плата та відповідні нарахування включені до складу збутових витрат	-	-
Всього	6 145	3 567

(б) Операції з іншими пов'язаними сторонами

Материнською компанією ТОВ "Фінансова компанія МБК" є ТОВ «Будус-Інвест» (Україна). Фактичною контролюючою стороною є Budus Investments LTD (Кіпр). В 2021 році між ТОВ "Фінансова компанія МБК" та вказаними вище сторонами були здійснені операції з виплати дивідендів за результатами діяльності 2019р. згідно протоколу №83 від 18червня 2021 року.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Заборгованість на 31.12.2020р.	Нараховано	Виплачено	Утримано податку на репатріацію	Заборгованість на 31.12.2021р.
ТОВ «Будус-Інвест» (Україна)	-	5 945	5 945	-	-
Bodus Investments LTD (Кіпр)	-	2 675	2 542	133	-
Всього	-	8 620	8 487	133	-

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 року, Компанія мала наступні операції Budus Investments LTD (Кіпр), окрім нарахування та виплати дивідендів:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
За користування торговою маркою	5 186	5 452

Контролююча сторона Budus Investments LTD (Кіпр) володіє корпоративними правами в наступних пов'язаних компаніях ТОВ «Портмоне», ТОВ «Портмоне.ком», ТОВ «Портмоне онлайн» та ТОВ «Будус Інвест». Операції з ними розкриті наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Доходи		
Відсотки по наданих позиках	74	88
Витрати		
Операції з обробки даних	11 799	8 367
За суборенду офісного приміщення	1 511	1 504
Хостинг	189	189
За користування програмою Портмоне	228	228

Нижче наведені залишки по операціях Компанії з пов'язаними сторонами:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредиторська заборгованість		
за торгіву марку	5 199	2 871
за суборенду	38	20
за хостинг	16	16
за користування програмою Портмоне	19	19
Дебіторська заборгованість		
за виданими авансами за обробку даних	424	2 114
за виданими авансами за суборенду	-	223

25 Події після звітної дати

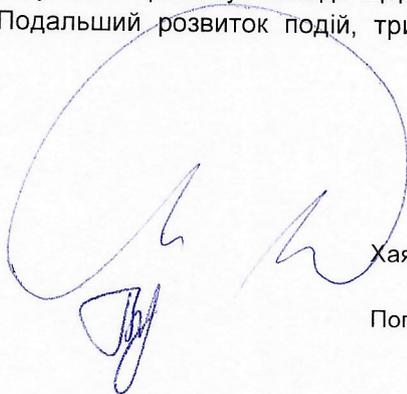
24 лютого 2022 року російська федерація здійснила повномасштабне військове вторгнення в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. №64/2022 в Україні введено військовий стан.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 року, то Згідно МСБО 10 фінансова звітність за 2021 рік не містить коригувань, пов'язаних з цими подіями.

Керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Компанію. Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»



Хаян В.О.

Полова Н.В.

