

**Товариство з обмеженою
відповідальністю
«Райффайзен Лізинг»**

Фінансова звітність

*Станом на та за рік, що закінчився
31 грудня 2021 р., зі звітом
незалежного аудитора*

Зміст

Звіт незалежного аудитора.....	i-iii
--------------------------------	-------

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні	1
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат.....	2
Звіт про зміни у власному капіталі	3
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод.....	4

Примітки до річної фінансової звітності

1. Інформація про Товариство	5
2. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності	5
3. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні	6
4. Основа складання звітності	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	8
6. Істотні положення облікової політики	9
7. Податок на прибуток.....	26
8. Основні засоби.....	27
9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу	29
10. Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою.....	30
11. Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	30
12. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду	31
13. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	34
14. Статутний капітал	34
15. Поточні забезпечення на винагороди працівникам та інші поточні забезпечення.....	34
16. Валовий прибуток та інші доходи від звичайної діяльності	35
17. Адміністративні витрати	36
18. Різний інший операційний дохід.....	36
19. Різні інші операційні витрати.....	36
20. Фінансові доходи.....	36
21. Операції Товариства з пов'язаними сторонами.....	37
22. Фактичні та потенційні зобов'язання	38
23. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	41
24. Фінансові інструменти та управління ризиками	41
25. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	45
26. Події після звітного періоду.....	45

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг»:

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг» («Компанія»), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, та звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

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 Компанії 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

Наведена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 3, 4 та 26 до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на операційну діяльність Компанії. Ці умови, разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 4, створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва стосовно цих питань також викладені у Примітці 4 до цієї фінансової звітності. Фінансова звітність не містить жодних коригувань, які могли б знадобитися у результаті цієї невизначеності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором, який 28 травня 2021 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

У рамках нашого аудиту фінансової звітності за 2021 рік ми також провели аудит коригувань, описаних у Примітці 6, які застосовувались для внесення змін у порівняльні показники за 2020 рік. На нашу думку, такі коригування є доречними і застосовувались належним чином. Ми не залучались до проведення аудиту, огляду або застосування будь-яких процедур стосовно фінансової звітності Компанії за 2020 рік, окрім як до проведення перевірки стосовно коригувань, і, відповідно, ми не висловлюємо думки або будь-якої форми запевнення стосовно фінансової звітності за 2020 рік, взятої у цілому.

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

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

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

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

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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 подання.

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

ТОВ «Декор» єдн. Туніс ЮСК»

21 жовтня 2022 року

**Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
станом на 31 грудня 2021 р.**

(тис. грн)

	Прим.	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р. (рекласи- фіковано)
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	102	331
Основні засоби	8	1 012	1 811
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	10, 12	15 430	27 208
		16 544	29 350
Поточні активи			
Поточні запаси		47	71
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	10-12	7 476	69 756
Поточні аванси постачальникам		262	702
Поточні податкові активи		12	136
Інша поточна дебіторська заборгованість		21	31
Короткострокові депозити, не класифіковані як грошові еквіваленти		-	72 000
Поточні проценти до отримання		-	463
Грошові кошти та їх еквіваленти	13	177 292	130
Інші поточні нефінансові активи		105	106
		185 215	143 395
Загальна сума активів		201 759	172 745
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	14	1 240 153	1 240 153
Нерозподілений прибуток		(1 050 776)	(1 081 175)
Інші резерви		1 767	1 767
		191 144	160 745
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	25	216	1 048
		216	1 048
Поточні зобов'язання			
Поточна торговельна кредиторська заборгованість		4	-
Поточні податкові зобов'язання		66	-
Інші поточні нефінансові зобов'язання		1	14
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	15	9 176	8 762
Інші поточні забезпечення	15	255	1 325
Інші поточні фінансові зобов'язання	25	897	851
		10 399	10 952
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		201 759	172 745

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 21 жовтня 2022 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



**Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
(тис. грн)**

	Прим.	2021 рік	2020 рік (рекласи- фіковано)
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	16	30 629	31 175
Валовий прибуток		30 629	31 175
Інший дохід від звичайної діяльності		43	102
Різний інший операційний дохід	18	11 034	17 248
Адміністративні витрати	17	(14 382)	(18 100)
Різні інші операційні витрати	19	(2 111)	(1 407)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		25 213	29 018
Фінансові доходи	20	5 097	1 511
Інші прибутки (збитки)		210	256
Фінансові витрати		(121)	(172)
Прибуток (збиток) до оподаткування		30 399	30 613
Податкові доходи (витрати)		—	—
Прибуток (збиток)		30 399	30 613

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 21 жовтня 2022 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
(тис. грн)

	Статутний капітал	Резерв на курсіві зміни у результаті переведення	Резервний капітал	Нерозподіле- ний прибуток	Власний капітал
На 1 січня 2020 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 111 687)	130 233
Прибуток (збиток)	–	–	–	30 613	30 613
Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	–	–	–	(101)	(101)
На 31 грудня 2020 р. (рекласифіковано)	1 240 153	(57)	1 824	(1 081 175)	160 745
Прибуток (збиток)	–	–	–	30 399	30 399
На 31 грудня 2021 р.	<u>1 240 153</u>	<u>(57)</u>	<u>1 824</u>	<u>(1 050 776)</u>	<u>191 144</u>

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 21 жовтня 2022 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
(тис. грн)

	Прим.	2021 рік	2020 рік (рекла- сифіковано)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Чисте (збільшення) зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		114 312	86 691
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		674	435
Виплати постачальникам за товари та послуги		(5 250)	(4 451)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(9 047)	(9 819)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(424)	(1 443)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		100 265	71 413
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Проценти отримані		5 560	1 055
Надходження від продажу основних засобів		231	286
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		72 000	(72 000)
Придбання нематеріальних активів		(92)	(92)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		77 699	(70 751)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Погашення заборгованості		-	(6 230)
Виплати за орендними зобов'язаннями		(785)	(888)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(14)	(100)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(799)	(7 218)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		177 165	(6 556)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	14	130	6 536
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(3)	150
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	14	177 292	130

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 21 жовтня 2022 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



1. Інформація про Товариство

Повна назва – Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг» (далі – «Товариство»). Код за ЄДРПОУ – 34480657. 5 лютого 2022 року Товариство змінило назву з «Райффайзен Лізинг Аваль» на «Райффайзен Лізинг». Райффайзен Лізинг продовжує виконувати всі зобов'язання як правонаступник Райффайзен Лізинг Аваль перед клієнтами та контрагентами.

Історія Райффайзен Лізинг починається з червня 2006 року, коли «Райффайзен Банк Аваль» та «Райффайзен Лізинг Інтернаціональ» вирішили створити дочірню компанію.

Дата проведення державної реєстрації 26 червня 2006 р., місце проведення державної реєстрації Печерська районна у місті Києві Державна адміністрація.

Товариство входить до європейської Банківської групи «Райффайзен», діяльність якої розпочалася ще у 1862 році з появи першої банківської асоціації «Райффайзен».

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження – 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 9, корпус 6, офіс 6-201.

Телефон: (+38 044) 590 24 90; факс: (+38 044) 200 04 08, адреса веб-сторінки www.rla.com.ua.

На 31 грудня 2021 р. чисельність працівників Товариства становить 21 осіб (31 грудня 2020 р.: 20 осіб).

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Основними напрямками діяльності Товариства є надання лізингових послуг. Товариство проводить постійну діяльність, яка не визначається поняттям сезонності.

Інформація про власників станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр.:

Власник	2021 рік	2020 рік
	Частка участі, %	Частка участі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Інтернаціональ»	12,92	12,92
Акціонерне товариство «Райффайзен Банк»	87,08	87,08
Всього	100,00	100,00

Материнським банком та власником контрольного пакету акцій АТ «Райффайзен Банк» (далі – «Банк») є «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (Raiffeisen Bank International AG), Австрія.

«Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ», Австрія (Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH) здійснює контроль прямого власника – материнського банку «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (далі – «RBI АГ»), тобто «Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ» є найвищою контролюючою стороною Банку, а отже і Товариства.

2. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення користувачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

3. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3,2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4,4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Рівень інфляції становив 10,0% (2020: 5,0%), що є найбільшим показником з 2017 року, разом із незначною девальвацією національної валюти (приблизно 1,2% щодо долару США та 4,9% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У 2021 році Національний банк України («НБУ») переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6,5% в березні до 8,5% у вересні 2021 року. У 2022 році НБУ двічі переглядав розмір облікової ставки, у січні 2022 року її було підвищено до 10%, а в червні – до 25%.

Протягом 2021 року Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ситуація загострилась в кінці 2021 року у зв'язку з концентрацією російської армії на кордоні з Україною та загрозою подальшої військової агресії Росії проти України.

21 лютого 2022 року Росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниці та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Наприкінці квітня Україна зіткнулася зі значним дефіцитом палива через необхідність створення нових логістичних маршрутів постачання з Європи. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростає і досяг 24% станом на серпень через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Росії на Україну.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд («МВФ») затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної допомоги, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1,4 мільярда доларів США. Протягом березня-серпня 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку («ЄБРР») та Світовий банк затвердили надання додаткової допомоги на суму 6,5 мільярда доларів США. У березні-вересні 2022 року Європейський Союз надав Україні макрофінансову допомогу у сумі 2,7 мільярда євро. У березні-серпні 2022 року Сенат США затвердив військову та гуманітарну допомогу Україні на загальну суму 16,6 мільярда доларів США. У травні 2022 року США ухвалили закон про ленд-ліз для України та ще один пакет військової та економічної підтримки на 40 мільярдів доларів. 29 вересня 2022 року верхня палата Конгресу США ухвалила переважною більшістю голосів проект закону про короткострокове державне фінансування, який передбачає у тому числі допомогу для України у сферах безпеки й економіки на загальну суму 12 мільярдів доларів США.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

3. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні (продовження)

Упродовж 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), гречки, кухонної солі, брикетів, вугілля та мазуту. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин) та м'яса великої рогатої худоби, яєць, мінеральних добрив, жита, вівса, проса та цукру підлягали ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 22 «Оподаткування»).

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія. Станом на початок жовтня з морських портів Одеської області було відвантажено 5 мільйонів тонн сільськогосподарської продукції.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

4. Основа складання звітності

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. 11 грудня 2017 року Наглядова Рада ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» затвердила план підготовки до ліквідації Товариства. 31 січня 2022 року на Загальних зборах учасників було прийнято рішення про відновлення проведення Товариством активних операцій за напрямком фінансового лізингу.

Як зазначено у Примітці 3, 24 лютого 2022 року російські війська почали військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Операційне середовище залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності, що перешкоджає стабільному розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні. У зв'язку з цим Товариство призупинило процес проведення нових активних операцій та провело ретельний аналіз здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. На думку керівництва, військові дії на території України створюють суттєву невизначеність щодо діяльності Товариства у майбутньому, проте застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним з таких причин:

- За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 30 399 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року: чистий прибуток у розмірі 30 613 тисяч гривень). Незважаючи на жорсткі карантинні обмеження, пов'язані з пандемією COVID-2019, Товариство демонструє стійку фінансову стабільність. Згідно з прогнозами керівництва Товариства за рік, що закінчиться 31 грудня 2022 року, Товариство буде збитковим у 2022 році, проте згідно з оцінками керівництва, Товариство матиме достатньо ресурсів для покриття всіх зобов'язань, очікуваних щонайменше за період, який закінчиться 31 грудня 2022 року.

4. Основа складання звітності (продовження)

Безперервність діяльності (продовження)

- Товариство демонструє позитивну динаміку ліквідності:
 - станом на 31 грудня 2021 року поточні активи Товариства перевищили поточні зобов'язання на 174 816 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 132 443 тисяч гривень). Зокрема, станом на 31 грудня 2021 року сума грошових коштів та їх еквівалентів Товариства становила 177 292 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 130 тисяч гривень);
 - чисті грошові потоки від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, становили 100 265 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року: 71 413 тисяч гривень);
 - згідно з аналізом керівництва Товариства сум грошових коштів та їх еквівалентів на поточних рахунках Товариства станом на 31 грудня 2021 року та згідно з прогнозами керівництва щодо грошових потоків за рік, що закінчиться 31 грудня 2022 року та в наступних періодах, Товариство матиме достатньо ресурсів для покриття всіх витрат за відповідні періоди.
- Станом на 31 грудня 2021 року та на дату затвердження цієї фінансової звітності, Товариство не мало запозичень у вигляді кредитів, отриманих від банків або небанківських установ.
- Протягом 2018-2021 рр. Товариство дотримувалося стратегії скорочення та покращення якості лізингового портфелю, завдяки чому Товариству вдалося оптимізувати свої операційні витрати. У зв'язку з цим повномасштабне вторгнення Російської Федерації не мало значного негативного впливу на операційну діяльність Товариства.
- Керівництво Товариства найближчим часом очікує підвищення попиту на відновлення техніки, інфраструктури тощо, а відповідно і попиту на фінансування, в тому числі і з впровадженням державних програм щодо відновлення і відбудови України.

Протягом періоду після 31 грудня 2021 року та до дати затвердження цієї фінансової звітності Товариство продовжувало здійснювати свою операційну діяльність та покривати поточні зобов'язання перед своїми контрагентами без будь-яких обмежень.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень («грн»), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, та розкриття непередбачених активів та зобов'язань. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Основні оцінки облікової політики

Далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

5. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

Основні оцінки облікової політики (продовження)

Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9») за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема, оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Товаристві є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей.

Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- внутрішня рейтингова модель Товариства;
- якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між макроекономічними сценаріями та параметрами економіки, зокрема, рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків.

Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

6. Істотні положення облікової політики

Валюта звітності

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення звітності Товариства.

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. За немонетарними статтями курсові різниці не виникають.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності, визнаються Товариством в прибутку або збитку в періоді їх виникнення.

Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. становили 27,2782 та 28,2746 гривень за 1 долар США і 30,9226 та 34,7396 гривень за 1 євро, відповідно.

Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні об'єкти, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у виробництві, для постачання товарів чи надання послуг (в тому числі послуг оренди) або для адміністративних цілей більше одного року, первісна вартість яких більша за 20 000 грн, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Основні засоби (продовження)

Основні засоби визнаються за собівартістю та в подальшому обліковуються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Товариство здійснює нарахування амортизації об'єктів основних засобів прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання. Кожен об'єкт або компонент основних засобів амортизується окремо. Амортизація активу починається з місяця, наступного за місяцем, в якому такий об'єкт став придатним для використання. Витрати на амортизацію основних засобів визнаються в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Класифікацію видів і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах, інформація щодо яких наведена нижче.

	<i>Років</i>
Будівлі та споруди	15-20
Машини та обладнання	2-5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар	4
Інші основні засоби	12

До малоцінних необоротних матеріальних активів («МНМА») належать необоротні активи, вартість яких на дату визнання не перевищує 20 000 грн.

В бухгалтерському обліку видатки на придбання МНМА підлягають списанню на витрати в першому місяці з початку їх використання.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу починається з місяця, наступного за місяцем, в якому такий об'єкт став придатним для використання.

Товариство використовує для нарахування амортизації щодо всіх об'єктів нематеріальних активів прямолінійний метод, який забезпечує рівномірні амортизаційні відрахування протягом строку корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються в кінці кожного звітної періоду. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Товариством встановлені мінімальний строк корисного використання нематеріальних активів:

	<i>Років</i>
Комп'ютерна програма «Харизма»	10
Комп'ютерні програми «1С:Підприємство», «1С:Підприємство. Зарплата та управління персоналом»	5
Інші комп'ютерні програми	2
Патенти, ліцензії	Виходячи із строку ліцензії, якщо такий документ не має строку – 10 років
Авторське право та суміжні з ним права	Згідно строку, на який надано таке право
Права користування торговими знаками	Згідно строку, на який надано таке право

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові інструменти (продовження)

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- грошовими коштами;
- інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Товариства;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства та який є непохідним інструментом, за який товариство зобов'язане або може бути зобов'язане отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Товариства;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства, та який є непохідним інструментом, за яким Товариство зобов'язане або може бути зобов'язане надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Фінансові активи

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Товариства як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються з іншого сукупного доходу в прибуток або збиток.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

При визначенні належної бізнес-моделі, враховуються такі висновки:

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та яким чином звітується ключовому управлінському персоналу;
- яким чином оцінюються ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- як винагороджуються менеджери – наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управляють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;
- чи є діяльність з продажу або отримання контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід'ємною складовою, чи лише виключенням (бізнес-модель «утримання з метою одержання договірних грошових потоків» проти «утримання з метою одержання договірних грошових потоків та продажу»).

Зменшення корисності фінансових активів

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

- боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату; та
- інші фінансові інструменти (крім чистих інвестицій у фінансову оренду), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Товариство вважає, що борговий інвестиційний цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість».

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, вартості грошей у часі та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи – це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з подій дефолту протягом усього строку дії.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Товариством кредиту чи авансового платежу на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Суттєве збільшення кредитного ризику

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

Товариство використовує кількісні критерії як основний показник суттєвого збільшення кредитного ризику та додатково якісні критерії, такі як прострочення оплати протягом 30 днів, або в якості допоміжного критерія – проведення реструктуризації внаслідок фінансових труднощів щодо певної заборгованості. Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для фінансових інструментів. До таких критеріїв відносяться:

- наявність негативних індикаторів зовнішнього ринку;
- зміни умов договору, що може негативно вплинути на результати діяльності позичальника;
- зміни у підході до управління діяльністю позичальника, що може негативно вплинути на її результати;
- застосування експертного судження Товариства щодо наявності індикатора суттєвого збільшення кредитного ризику.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів

Визначення дефолту, що використовується Товариством повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

Кількісні критерії

Позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом. Припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені в Стадії 3 не скасовується.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

Якісні критерії

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів та навряд чи здійснить сплату за будь-яким зі своїх кредитних зобов'язань в повному обсязі.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів.
- Боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі іншого сукупного доходу.

Прогнозна інформація

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозну інформацію, яка включає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для фінансових активів.

Ці економічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії. Прогноз цих економічних даних («базовий економічний сценарій») здійснюється щоквартально та забезпечує кращу оцінку економіки на наступні три роки. Через три роки, щоб екстраполювати економічні показники на весь залишковий період дії кожного інструмента, використовується підхід повернення до середнього, що визначає, чи ці дані до настання терміну погашення будуть відповідати тенденції довготривалої середньої ставки або довгострокового середнього темпу зростання.

У доповнення до базового економічного сценарію також оцінюється оптимістичний результат та песимістичний результат для забезпечення нелінійності. Товариство дійшло висновку, що три сценарії належним чином охоплюють нелінійність.

Як і у випадку з будь-якими економічними прогнозами, екстраполяції та ймовірності виникнення супроводжуються високим ступенем властивої невизначеності, і тому фактичні результати можуть істотно відрізнитись від прогнозованих. Товариство вважає ці прогнози найкращою оцінкою можливих результатів та, що вони охоплюють будь-які потенційні нелінійні фактори та асиметричності в рамках різних фінансових активів.

Модифікація договірних грошових потоків

Коли договірні грошові потоки за фінансовим активом переглядаються або модифікуються іншим чином, в результаті такого перегляду або модифікації передбачається або припинення визнання цього фінансового активу або перерахунок його валової балансової вартості та визнання прибутку або збитку від модифікації.

Суттєві зміни умов договору обумовлюють припинення визнання (погашення) існуючого активу та визнання нового модифікованого фінансового активу. Результат від модифікації визнається в прибутку або збитку як результат від припинення визнання фінансового активу. Визнання нового фінансового активу здійснюється за справедливою вартістю.

Для несуттєвих модифікацій, визнається прибуток або збиток від модифікації на дату її виникнення. В результаті, існуючий фінансовий актив продовжує визнаватись, а прибуток або збиток від несуттєвої модифікації відображається як коригування валової балансової вартості фінансового активу та розкривається окремо в примітках до фінансової звітності.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

Критеріями для визначення модифікацій договірних умов суттєвими, та відповідно, для припинення визнання (погашення) існуючого фінансового активу та визнання нового, модифікованого активу, є:

- зміна валюти; та/або
- перегляд супроводжується включенням до договору статей, які зазвичай призводять до не проходження тесту на відповідність характеристик контрактних грошових потоків;
- перегляд обумовлює зміну типу інструмента (наприклад, кредиту на облігацію).

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового активу.

Придбані або створені знецінені фінансові активи

На звітну дату Товариство визнає в якості резерву під очікувані кредитні збитки за придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами лише акумульовану починаючи з дати первісного визнання зміну в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Сума такої зміни визнається у прибутках або збитках. Товариство визнає позитивні зміни в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента, як зменшення оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, навіть якщо очікувані кредитні збитки від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента, є меншими, ніж сума очікуваних кредитних збитків, які були включені в очікувані грошові потоки при первісному визнанні.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Товариство зберегло права на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Товариство передало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом або не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

Списання

Фінансові активи списуються з балансу (повністю або частково) у разі, якщо відсутні обґрунтовані очікування щодо відшкодування їх вартості. Така ситуація виникає, коли боржник вже не має грошових надходжень від операцій, а вартість забезпечення не може забезпечити грошові потоки в розмірі достатньому для погашення сум, що плануються до списання.

Фінансові зобов'язання

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань (продовження)

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Товариство доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового зобов'язання;
- додання умови конвертації;
- зміни субординації фінансового зобов'язання.

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, а відповідний результат визнається у прибутку або збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в кредитних установах, депозити з початковим терміном погашення не більше трьох місяців.

Фінансова оренда

Договори фінансової оренди Товариства обліковуються згідно з МСФЗ 9, за амортизованою вартістю, як наведено вище, оскільки операції, які здійснюються в рамках договорів, відповідають критеріям операцій з продажу і зворотної оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда» («МСФЗ 16») та договорами передбачено право орендаря на викуп активу, що є предметом оренди.

Оренда

Товариство в якості орендаря

Товариство застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Товариство визнає орендне зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

Активи з права користування

Товариство визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Товариства відсутня достатня впевненість в тому, що воно отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Оренда (продовження)

Орендне зобов'язання

На дату початку оренди, Товариство визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають таке:

- фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки;
- суми, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство скористається такою можливістю;
- сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди.

Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Товариство застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, у випадку, якщо припустиму ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також у випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміні можливості (опціону) купівлі базового активу здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю

Товариство застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Товариство також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 5 тис. дол. США в гривневому еквіваленті на дату застосування виключення). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Товариство визнає забезпечення (резерви), якщо:

- існує зобов'язання (юридичне чи очікуване) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення визнаються Товариством за найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Забезпечення переглядаються Товариством як мінімум на кінець кожного звітного року та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки.

Умовне зобов'язання – це можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання, або існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання, або суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно.

Умовний актив – можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих Товариством.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи (продовження)

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів здійснюється, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань здійснюється, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним.

Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Товариство оцінює запаси за меншою з таких двох величин: собівартістю (первісною вартістю) або чистою вартістю реалізації.

Активи, отримані шляхом обміну на дебіторську заборгованість за договорами фінансової оренди (майно, що перейшло у власність Товариства як юридичного власника за договорами фінансової оренди), обліковуються як запаси в фінансовій звітності.

Визнання доходів та витрат

Виручка (дохід) – валове збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу.

Товариство може отримувати виручку у таких формах:

- від надання послуг з оренди;
- від операцій за договорами комісії;
- від адміністративної комісії;
- від комісії за договорами фінансової оренди;
- за договорами операційної оренди;
- від надання інших послуг та виконання робіт;
- від отримання відсотків та інше.

Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або такої, що підлягає отриманню, винагороди з урахуванням визначених у договорі умов платежу.

Доходи за джерелами отримання у бухгалтерському обліку Товариства поділяються на такі групи:

- дохід (виручка) від реалізації фінансових послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);
- інші доходи від операційної діяльності, в тому числі дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи, пені, доходи від списання кредиторської заборгованості тощо;
- інші фінансові доходи, в тому числі процентні доходи;
- інші доходи.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх боргових фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентні доходи та процентні витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка. Ефективна ставка відсотка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові надходження/платежі протягом очікуваного строку існування фінансового інструменту, до валової балансової вартості фінансового активу або амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При обчисленні ефективної ставки відсотка враховуються всі дисконти та премії понесені у зв'язку з виникненням/придбанням інструменту та всі комісійні винагороди чи додаткові витрати, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Визнання доходів та витрат (продовження)

Якщо очікування щодо грошових потоків за фінансовим активом переглядаються з причин інших, аніж зміна кредитного ризику, здійснюється коригування в бік збільшення або зменшення балансової вартості активу у звіті про фінансовий стан з одночасним збільшенням або зменшенням процентних доходів. Сума такого коригування в подальшому амортизується з визнанням відповідного результату у складі прибутків та збитків.

Товариство розраховує процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості для всіх фінансових активів, окрім знецінених.

Якщо фінансовий актив стає знеціненим, та, відповідно, перебуває на Стадії 3 знецінення, Товариство розраховує процентні доходи за ним із застосуванням ефективної ставки відсотка до чистої балансової вартості фінансового активу. Якщо кредитна якість фінансового активу поліпшується такою мірою, що він вже не вважається знеціненим, Товариство повертається до розрахунку процентних доходів на валовій основі.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів Товариство розраховує процентні доходи шляхом визначення скоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка та її застосування до чистої балансової вартості активу. Така ставка відсотка при первісному визнанні точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки (враховуючи кредитні збитки) до суми амортизованої собівартості придбаного або створеного знеціненого фінансового активу.

Оподаткування

Сума податку на прибуток складається з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли він відноситься до статей іншого сукупного доходу або до операцій з учасниками, визнаних безпосередньо у власному капіталі; в таких випадках він визнається в іншому сукупному доході або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні роки оцінюються в сумі, очікуваній до відшкодування або належній до сплати податковим органам. Для розрахунку суми використовуються ставки податку, що набрали чинності станом на звітну дату у відповідності до податкового законодавства України. Поточний податок до сплати включає також будь-яке податкове зобов'язання, що виникає в результаті оголошення дивідендів.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються для всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає у результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, зокрема податок на додану вартість (ПДВ), що застосовуються до діяльності Товариства. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Прийняття до застосування нових і переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Наступні стандарти були прийняті до застосування вперше стосовно фінансового року, який починається 1 січня 2021 року або після цієї дати:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після
Пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з COVID-19 – зміни МСФЗ 16 «Оренда» (опубліковані 28 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 червня 2020 року або після цієї дати). Зміни надають орендарям (але не орендодавцям) можливість використати звільнення від оцінки того, чи становлять пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з Covid-19 модифікацію договору оренди. Орендарі можуть за вибором обліковувати пільгові умови сплати орендної плати так, як вони обліковувалися б, якби не були модифікацією договору оренди. Ці зміни стандарту застосовуються ретроспективно у відповідності до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», але від орендарів не вимагається трансформувати дані за попередній період або розкривати інформацію, передбачену параграфом 28(д) МСБО 8.	1 червня 2020 року
Реформа базової процентної ставки (IBOR) – зміни МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Договори страхування» та МСФЗ 16 «Оренда» – поправки стосовно питань заміни у контексті реформи міжбанківської ставки пропозиції.	1 січня 2021 року

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена. Дозволяється дострокове застосування 1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Договори страхування» Щорічні вдосконалення до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує стандарти МСФЗ	1 січня 2022 року
Щорічні вдосконалення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Комісії у рамках «тесту 10%» щодо припинення визнання фінансових зобов'язань	1 січня 2022 року
Щорічні вдосконалення до МСФЗ 16 «Оренда» – Ілюстрація стосовно відшкодування за вдосконалення об'єктів оренди	1 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств» – Посилання на концептуальну основу в МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Поправки, які забороняють компанії вираховувати вартість об'єктів основних засобів, отриманих від продажу об'єктів, вироблених під час підготовки компанією активів до використання за їхнім призначенням	1 січня 2022 року

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності (продовження)

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі договори: Вартість виконання договору	1 січня 2022 року
Щорічні вдосконалення до МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення 2 щодо практики застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, які виникають з єдиної операції	1 січня 2023 року

На думку керівництва, прийняття до застосування викладених вище зазначених стандартів та тлумачень, а також поправок до стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

Перегляд вхідних залишків

Компанія затвердила фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 28 травня 2021 року. Після дати затвердження Компанія виявила помилки у інформації за попередній звітний період, які мали істотний вплив на звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою. При підготовці фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився цією датою, ці помилки були відкориговані.

Товариство здійснило наступні рекласифікації в звіті про фінансовий стан, звіті про рух грошових коштів та примітках до фінансової звітності, підготовленої станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

- Короткострокові депозити зі строком повернення більше 90 днів на загальну суму 72 000 тис. грн було перенесено зі статті Грошові кошти та їх еквіваленти звіту про фінансовий стан до статті Короткострокові депозити, не класифіковані як грошові еквіваленти.
- Короткострокові депозити зі строком повернення більше 90 днів на загальну суму 72 000 тис. грн, які були представлені як зміна грошових еквівалентів у звіті про рух грошових коштів, було відображено як інші вибуття грошових коштів у грошових потоках від (для) інвестиційної діяльності у звіті про рух грошових коштів.
- Проценти отримані за депозитами на загальну суму 1 055 тис. грн було перенесено зі статті Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності у грошових потоках від (для) операційної діяльності до статті Проценти отримані у грошових потоках від (для) інвестиційної діяльності у звіті про рух грошових коштів.

Вплив відкоригованих помилок на звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року був наступний:

	Прим.	До рекласифікації	Рекласифікація	Після рекласифікації
Звіт про фінансовий стан				
Грошові кошти та їх еквіваленти	(6.1)	72 130	(72 000)	130
Короткострокові депозити, не класифіковані як грошові еквіваленти	(6.1)	–	72 000	72 000
Загальні зміни у звіті про фінансовий стан	(6.1)	72 130	–	72 130

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Перегляд вхідних залишків (продовження)

Вплив відкоригованих помилок на звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року був наступний:

	Прим.	До рекламифікації	Рекласифікація	Після рекламифікації
Звіт про рух грошових коштів				
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	(6.3)	1 470	(1 055)	415
Зміни у чистих грошових потоках від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(6.3)	72 468	(1 055)	71 413
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(6.2)	–	(72 000)	(72 000)
Проценти отримані	(6.3)	–	1 055	1 055
Зміни у чистих грошових потоках від інвестиційної діяльності (використані у інвестиційній діяльності)	(6.2; 6.3)	194	(70 945)	(70 751)
Зміни у чистому збільшенні грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(6.2; 6.3)	65 444	(72 000)	(6 556)
Зміни у грошових коштах та їх еквівалентах на кінець періоду		72 130	(72 000)	130

Зміни у представленні фінансової звітності

Протягом року відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариством вперше було подано фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Товариство змінило формат подання, презентацію та, відповідно, класифікацію статей звіту про фінансовий стан; звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток; звіту про зміни у власному капіталі; звіту про рух грошових коштів. Керівництво Товариства вважає, що ці зміни забезпечують надійну та доречну інформацію. Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміни були здійснені ретроспективно, порівняльні дані за 2020 рік були скориговані належним чином.

Далі наведено вплив від зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року:

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року:

Попередня презентація	Нова презентація	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
Активи				
Нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	331	–	331
Довгострокова дебіторська заборгованість	Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	27 208	–	27 208

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Зміни у представленні фінансової звітності (продовження)

Попередня презентація (продовження)	Нова презентація	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
Запаси	Поточні запаси	71	–	71
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	69 581	–	69 581
Аванси видані	Поточні аванси постачальникам	702	–	702
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	Поточні податкові активи	136	–	136
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	175	–	175
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	Поточні проценти до отримання	463	–	463
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	Інша поточна дебіторська заборгованість	13	–	13
Гроші та їх еквіваленти	Грошові кошти та їх еквіваленти	130	–	130
Витрати майбутніх періодів	Інші поточні нефінансові активи	106	–	106
Власний капітал та зобов'язання				
Додатковий капітал	Інші резерви	(57)	–	(57)
Резервний капітал	Інші резерви	1 824	–	1 824
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Нерозподілений прибуток	(1 081 175)	–	(1 081 175)
Інші довгострокові зобов'язання	Інші непоточні фінансові зобов'язання	1 048	–	1 048
Поточні зобов'язання з авансів одержаних	Інші поточні нефінансові зобов'язання	14	–	14
Поточні забезпечення	Поточні забезпечення на винагороди працівникам	8 762	–	8 762
Поточні забезпечення	Інші поточні забезпечення	1 325	–	1 325
Інші поточні зобов'язання	Інші поточні фінансові зобов'язання	851	–	851

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Зміни у представленні фінансової звітності (продовження)

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

<i>Попередня презентація</i>	<i>Нова презентація</i>	<i>31 грудня 2020 року, попередня презентація</i>	<i>Вплив змін класифікації</i>	<i>31 грудня 2020 року, нова презентація</i>
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	31 175	–	31 175
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг	Інший дохід від звичайної діяльності	102	–	102
Інші операційні доходи	Різний інший операційний дохід	17 248	–	17 248
Інші операційні витрати	Різні інші операційні витрати	(1 407)	–	(1 407)
Інші доходи	Інші прибутки (збитки)	256		256
Витрати з податку на прибуток	Податкові доходи (витрати)	–	–	–

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у Звіті про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

<i>Попередня презентація</i>	<i>Нова презентація</i>	<i>31 грудня 2020 року, попередня презентація</i>	<i>Вплив змін класифікації</i>	<i>31 грудня 2020 року, нова презентація</i>
Всього сукупний дохід за рік	Прибуток (збиток)	30 613	–	30 613
Інші зміни	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	(101)	–	(101)

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у Звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

<i>Попередня презентація</i>	<i>Нова презентація</i>	<i>31 грудня 2020 року, попередня презентація</i>	<i>Вплив змін класифікації</i>	<i>31 грудня 2020 року, нова презентація</i>
Надходження від реалізації робіт, послуг	Чисте (збільшення) зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	86 691	–	86 691
Надходження від цільового фінансування	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	20	–	20

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Зміни у представленні фінансової звітності (продовження)

<i>Попередня презентація (продовження)</i>	<i>Нова презентація</i>	<i>31 грудня 2020 року, попередня презентація</i>	<i>Вплив змін класифікації</i>	<i>31 грудня 2020 року, нова презентація</i>
Інші надходження	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	415	–	415
Інші надходження	Проценти отримані	1 055	–	1 055
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	Виплати постачальникам за товари та послуги	(4 451)	–	(4 451)
Витрачання на оплату праці	Виплати працівникам та виплати від їх імені	(6 594)	–	(6 594)
Відрахування на соціальні заходи	Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1 532)	–	(1 532)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1 666)	–	(1 666)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(1 374)	–	(1 374)
Інші витрачання	Виплати працівникам та виплати від їх імені	(27)	–	(27)
Інші витрачання	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(69)	–	(69)
Надходження від реалізації необоротних активів	Надходження від продажу основних засобів	286	–	286
Витрачання на придбання необоротних активів	Придбання нематеріальних активів	(92)	–	(92)
Витрачання на погашення позик	Погашення запозичень	(6 230)	–	(6 230)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	Виплати за орендними зобов'язаннями	(888)	–	(888)
Інші платежі	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(100)	–	(100)
Залишок коштів на початок року	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6 536	–	6 536
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	150	–	150

7. Податок на прибуток

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України. Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. складає 18%.

	2021 рік	2020 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	30 399	30 613
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретично обчислена сума вигоди при застосуванні нормативної ставки	5 472	5 510
Витрати, які не визнаються у податковому обліку	3 259	24 095
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(8 731)	(29 605)
Податкові доходи (витрати)	-	-

Згідно з чинним законодавством України, податкові збитки можуть переноситися на наступні періоди і використовуватися безстроково. Товариство не визнавало відстрочені податкові активи по цих статтях, оскільки отримання майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого Товариство зможе використати відповідні вигоди, є малоймовірним. Станом на 31 грудня 2021 р. накопичені податкові збитки, на яких не було визнано податкового активу, складають 1 126 528 тис. грн (31 грудня 2020 р.: 1 140 447 тис. грн).

Статті, за якими Товариством не було визнано актив, наведено у таблиці:

Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць	1 січня 2020 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки	31 грудня 2020 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки	31 грудня 2021 р.
Резерв під очікувані кредитні збитки	32 769	(20 483)	12 286	(1 926)	10 360
Проценти за борговими зобов'язаннями	71 435	(6 341)	65 094	(4 299)	60 795
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	208 062	(2 781)	205 281	(2 506)	202 775
Всього відстрочені податкові активи	312 266	(29 605)	282 661	(8 731)	273 930
Відстрочені податкові активи, загальна сума	312 266	(29 605)	282 661	(8 731)	273 930
Невизнані відстрочені податкові активи	(312 266)	29 605	(282 661)	8 731	(273 930)
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-

8. Основні засоби

Рух за статтями основних засобів за 2021 рік був таким:

	<i>Будинки та споруди</i>	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Інструменти, прилади, інвентар</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість						
На 1 січня 2021 р.	20	604	634	135	4	1 397
Надходження	–	–	–	–	–	–
Вибуття	–	(13)	(137)	(24)	–	(174)
На 31 грудня 2021 р.	<u>20</u>	<u>591</u>	<u>497</u>	<u>111</u>	<u>4</u>	<u>1 223</u>
Накопичена амортизація						
На 1 січня 2021 р.	4	603	634	135	4	1 380
Нарахований знос	1	1	–	–	–	2
Вибуття	–	(13)	(137)	(24)	–	(174)
На 31 грудня 2021 р.	<u>5</u>	<u>591</u>	<u>497</u>	<u>111</u>	<u>4</u>	<u>1 208</u>
Залишкова вартість						
На 1 січня 2021 р.	<u>16</u>	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>17</u>
На 31 грудня 2021 р.	<u>15</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>15</u>

Рух активів з права користування був таким:

	<i>Будинки та споруди</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість		
На 1 січня 2021 р.	<u>2 392</u>	<u>2 392</u>
На 31 грудня 2021 р.	<u>2 392</u>	<u>2 392</u>
Накопичена амортизація		
На 1 січня 2021 р.	598	598
Нарахований знос	797	797
На 31 грудня 2021 р.	<u>1 395</u>	<u>1 395</u>
Залишкова вартість		
На 1 січня 2021 р.	<u>1 794</u>	<u>1 794</u>
На 31 грудня 2021 р.	<u>997</u>	<u>997</u>

8. Основні засоби (продовження)

Рух за статтями основних засобів за 2020 рік був таким:

	<i>Будинки та споруди</i>	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Інструменти, прилади, інвентар</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість						
На 1 січня 2020 р.	20	604	853	143	4	1 624
Надходження	–	–	–	–	–	–
Вибуття	–	–	(219)	(8)	–	(227)
На 31 грудня 2020 р.	<u>20</u>	<u>604</u>	<u>634</u>	<u>135</u>	<u>4</u>	<u>1 397</u>
Накопичена амортизація						
На 1 січня 2020 р.	3	564	853	143	4	1 567
Нарахований знос	1	39	–	–	–	40
Вибуття	–	–	(219)	(8)	–	(227)
На 31 грудня 2020 р.	<u>4</u>	<u>603</u>	<u>634</u>	<u>135</u>	<u>4</u>	<u>1 380</u>
Залишкова вартість						
На 1 січня 2020 р.	<u>17</u>	<u>40</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>57</u>
На 31 грудня 2020 р.	<u>16</u>	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>17</u>

Рух активів з права користування був таким:

	<i>Будинки та споруди</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість		
На 1 січня 2020 р.	1 602	1 602
Переоцінка в зв'язку зі зміною умов договору (продлонгація)	790	790
На 31 грудня 2020 р.	<u>2 392</u>	<u>2 392</u>
Накопичена амортизація		
На 1 січня 2020 р.	1 282	1 282
Нарахований знос	918	918
Переоцінка в зв'язку зі зміною умов договору (продлонгація)	(1 602)	(1 602)
На 31 грудня 2020 р.	<u>598</u>	<u>598</u>
Залишкова вартість		
На 1 січня 2020 р.	<u>320</u>	<u>320</u>
На 31 грудня 2020 р.	<u>1 794</u>	<u>1 794</u>

9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Рух по статтям нематеріальних активів за 2021 рік був таким:

	<i>Права на комерційні позначення</i>	<i>Авторське право та суміжні з ним права</i>	<i>Комп'ютерні програми та інформаційні системи</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість				
На 1 січня 2021 р.	7	114	10 196	10 317
Надходження	–	–	90	90
Вибуття	–	–	(500)	(500)
На 31 грудня 2021 р.	<u>7</u>	<u>114</u>	<u>9 786</u>	<u>9 907</u>
Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності				
На 1 січня 2021 р.	7	114	9 865	9 986
Нарахована амортизація	–	–	319	319
Вибуття	–	–	(500)	(500)
На 31 грудня 2021 р.	<u>7</u>	<u>114</u>	<u>9 684</u>	<u>9 805</u>
Залишкова вартість				
На 1 січня 2021 р.	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>331</u>	<u>331</u>
На 31 грудня 2021 р.	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>102</u>	<u>102</u>

Рух за статтями нематеріальних активів за 2020 рік був таким:

	<i>Права на комерційні позначення</i>	<i>Авторське право та суміжні з ним права</i>	<i>Комп'ютерні програми та інформаційні системи</i>	<i>Всього</i>
Первісна вартість				
На 1 січня 2020 р.	7	114	10 104	10 225
Надходження	–	–	92	92
Вибуття	–	–	–	–
На 31 грудня 2020 р.	<u>7</u>	<u>114</u>	<u>10 196</u>	<u>10 317</u>
Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності				
На 1 січня 2020 р.	7	114	9 015	9 136
Нарахована амортизація	–	–	850	–
Вибуття	–	–	–	–
На 31 грудня 2020 р.	<u>7</u>	<u>114</u>	<u>9 865</u>	<u>9 986</u>
Залишкова вартість				
На 1 січня 2020 р.	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1 089</u>	<u>1 089</u>
На 31 грудня 2020 р.	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>331</u>	<u>331</u>

10. Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

Станом на 31 грудня у складі непоточної дебіторської заборгованості за фінансовою орендою Товариства обліковувалась заборгованість за договорами фінансової оренди, яка включає:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	15 607	29 886
Резерв під очікувані кредитні збитки	(177)	(2 678)
Всього непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	15 430	27 208

Станом на 31 грудня 2021 р. дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена заборгованістю з кредитним рейтингом «Непрацюючі» Стадія 3. Валова балансова вартість такої заборгованості складає 80 418 тис. грн, сума резервів під очікувані кредитні збитки складає 57 512 тис. грн, Балансова вартість складає 22 906 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 р. складено загальну таблицю дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди за рівнем кредитного ризику:

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Працюючі (Задовільний рейтинг)	23	–	–	–	23
Непрацюючі	–	–	88 253	76 877	165 130
Усього	23	–	88 253	76 877	165 153
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	61 300	6 889	68 189
Балансова вартість	23	–	26 953	69 988	96 964

11. Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

На 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою становила:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	60 034	130 060
Поточні проценти до отримання	4 777	5 207
Резерв під очікувані кредитні збитки	(57 335)	(65 511)
Всього	7 476	69 756

12. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду

Загальна заборгованість за договорами фінансової оренди становить:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	15 607	29 886
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	60 034	130 060
Поточні проценти до отримання	4 777	5 207
	80 418	165 153
Резерв під очікувані кредитні збитки	(57 512)	(68 189)
Всього дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	22 906	96 964

Заборгованість за фінансовою орендою включає заборгованість від великих підприємств:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	80 418	165 153
Резерв під очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі	(57 512)	(61 300)
Резерв під очікувані кредитні збитки на сукупній основі	–	(6 889)
Всього дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	22 906	96 964

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., є таким:

	На 1 січня 2021 р.	Припинення визнання, крім списання	Зміна рівня кредитного ризик	Курсові різниці	На 31 грудня 2021 р.
Стадія 3					
Великі підприємства	61 300	–	(3 584)	(204)	57 512
Всього Стадія 3	61 300	–	(3 584)	(204)	57 512
Придбані (створені) знецінені кредити					
Великі підприємства	6 889	(6 889)	–	–	–
Всього придбані (створені) знецінені кредити	6 889	(6 889)	–	–	–
Всього	68 189	(6 889)	(3 584)	(204)	57 512

12. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду (продовження)

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., є таким:

	На 1 січня 2020 р.	Припинення визнання, крім списання	Зміна рівня кредитного ризик	Списання	Курсові різниці	На 31 грудня 2020 р.
Стадія 1						
Великі підприємства	33	(33)	-	-	-	-
Мікро-підприємства	47	(47)	-	-	-	-
Всього Стадія 1	80	(80)	-	-	-	-
Стадія 3						
Великі підприємства	171 968	(1 133)	(5 344)	(106 837)	2 646	61 300
Всього Стадія 3	171 968	(1 133)	(5 344)	(106 837)	2 646	61 300
Придбані (створені) знецінені кредити						
Великі підприємства	7 402	(309)	(204)	-	-	6 889
Всього придбані (створені) знецінені кредити	7 402	(309)	(204)	-	-	6 889
Всього	179 450	(1 522)	(5 548)	(106 837)	2 646	68 189

Узгодження валової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., є таким:

	На 1 січня 2021 р.	Припинення визнання, крім списання	Зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	На 31 грудня 2021 р.
Стадія 1					
Великі підприємства	23	(23)	-	-	-
Всього Стадія 1	23	(23)	-	-	-
Стадія 3					
Великі підприємства	88 253	-	(6 730)	(1 105)	80 418
Всього Стадія 3	88 253	-	(6 730)	(1 105)	80 418
Придбані (створені) знецінені кредити					
Великі підприємства	76 877	(76 877)	-	-	-
Всього придбані (створені) знецінені кредити	76 877	(76 877)	-	-	-
Всього	165 153	(76 900)	(6 730)	(1 105)	80 418

12. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду (продовження)

Узгодження валової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., є таким:

	На 1 січня 2020 р.	Припинення визнання, крім списання	Зміни валової балансової вартості	Списання	Курсові різниці	На 31 грудня 2020 р.
Стадія 1						
Великі підприємства	1 513	(59)	(1 431)	–	–	23
Мікро-підприємства	46	(46)	–	–	–	–
Всього Стадія 1	1 559	(105)	(1 431)	–	–	23
Стадія 3						
Великі підприємства	227 686	(31 946)	(12 247)	(106 837)	11 597	88 253
Малі підприємства	938	(1 041)	–	–	103	–
Всього Стадія 3	228 624	(32 987)	(12 247)	(106 837)	11 700	88 253
Придбані (створені) знецінені кредити						
Великі підприємства	86 151	(5 396)	(3 878)	–	–	76 877
Всього придбані (створені) знецінені кредити	86 151	(5 396)	(3 878)	–	–	76 877
Всього	316 334	(38 488)	(17 556)	(106 837)	11 700	165 153

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Товариством, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Товариство запровадило основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають переважно рухоме майно.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди, забезпечена заставами, наведена у таблиці:

	2021 рік	2020 рік
Заборгованість, забезпечена вагонами	23 168	104 641
Заборгованість, забезпечена металообробним обладнанням	57 250	60 512
Всього заборгованість за договорами фінансової оренди, забезпечена заставою до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	80 418	165 153
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	57 512	68 189
Всього заборгованість за договорами фінансової оренди	22 906	96 964

Товариство зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості.

13. Грошові кошти та їх еквіваленти

На 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р. (рекласи- фіковано)
Строкові депозити в банках, розміщені на термін до 90 днів	174 756	–
Грошові кошти в банку	2 582	195
Резерв під очікувані кредитні збитки	(46)	(65)
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	177 292	130

Станом на 31 грудня 2020 р. Товариство мало строкові депозити в банках, розміщені на термін більше 90 днів на суму 72 000 тис. грн. У звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 (з урахуванням перегляду вхідних залишків) ці кошти відображені у складі короткострокових депозитів, не класифікованих, як грошові еквіваленти.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. грошові кошти в банку не перебували в заставі.

14. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. зареєстрований статутний капітал Товариства становив 1 240 153 тис. грн. Учасниками Товариства є юридичні особи. Статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі.

Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та інших обов'язкових платежів, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів Учасників для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

Товариство може формувати інші резерви за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається у його розпорядженні після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

У 2021 та 2020 році Товариством не приймалось рішення про виплату дивідендів.

15. Поточні забезпечення на винагороди працівникам та інші поточні забезпечення

Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Поточні забезпечення на винагороди працівникам включають нарахування під невикористані відпустки, нарахування під щорічні премії та премії для утримання ключових працівників. Розмір нарахувань під невикористані відпустки визначається Товариством виходячи із суми витрат на оплату праці працівників, що приймаються при розрахунку відпускних сум і відрахувань (зборів) на соціальне страхування та забезпечення і підлягають накопиченню.

Інші поточні забезпечення

Товариство здійснює нарахування резерву під контрактні зобов'язання, а саме на вартість професійних послуг та інші нарахування.

15. Поточні забезпечення на винагороди працівникам та інші поточні забезпечення (продовження)

Інші поточні забезпечення (продовження)

Рух за статтями нарахувань протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 р., був таким:

	Нарахуван- ня під контрактні зобов'язан- ня	Нарахуван- ня під невикорист ані відпустки	Нарахуван- ня під утримання ключових працівників	Нарахуван- ня під щорічні премії	Інші нараху- вання	Всього
На 1 січня 2021 р.	725	833	7 064	865	600	10 087
Нараховано	2 198	699	298	951	–	4 146
Зменшено	–	–	–	(65)	(600)	(665)
Використано	(2 668)	(669)	–	(800)	–	(4 137)
На 31 грудня 2021 р.	255	863	7 362	951	–	9 431

Рух за статтями нарахувань протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 р., був таким:

	Нарахуван- ня під контрактні зобов'язан- ня	Нарахуван- ня під невикорис- тані відпустки	Нарахуван- ня під утримання ключових працівників	Нарахуван- ня під щорічні премії	Інші нарахуван- ня	Разом
На 1 січня 2020 р.	642	1 055	4 498	892	600	7 687
Нараховано	1 960	600	3 263	865	–	6 688
Зменшено	–	–	(75)	(118)	–	(193)
Використано	(1 877)	(822)	(622)	(774)	–	(4 095)
На 31 грудня 2020 р.	725	833	7 064	865	600	10 087

Резерв під потенційні штрафи

Керівництво вважає, що ризик інших потенційних штрафів внаслідок минулих подій є малоімовірним.

16. Валовий прибуток та інші доходи від звичайної діяльності

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2021 рік	2020 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	30 629	31 175
Валовий прибуток	30 629	31 175

Інші доходи від звичайної діяльності включають доходи за супутні послуги (видача довідок про відсутність заборгованості, зняття з реєстрації техніки, компенсація витрат за моніторинг вагонів Укрзалізницею тощо).

17. Адміністративні витрати

Перелік за статтями представлений таким чином:

	<u>2021 рік</u>	<u>2020 рік</u>
Заробітна плата, винагороди та інші компенсації персоналу	6 645	9 348
Консультаційні, юридичні та інші послуги	3 277	2 784
Витрати на соціальне страхування та податки, пов'язані з персоналом	2 723	2 682
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	1 121	1 801
Офісні витрати	504	645
Інші витрати	112	840
Всього адміністративні витрати	14 382	18 100

На 31 грудня 2021 р. чисельність працівників Товариства становить 21 особа (31 грудня 2020 р.: 20 осіб).

18. Різний інший операційний дохід

Перелік за статтями представлений таким чином:

	<u>2021 рік</u>	<u>2020 рік</u>
Дохід від розформування резервів під очікувані кредитні збитки	10 492	7 271
Дохід від списання кредиторської заборгованості	13	655
Отримані штрафи, пені, неустойки	–	260
Чисті прибутки від курсових різниць	–	8 857
Інші доходи	529	205
Всього різний інший операційний дохід	11 034	17 248

19. Різні інші операційні витрати

Перелік за статтями представлений таким чином:

	<u>2021 рік</u>	<u>2020 рік</u>
Витрати, пов'язані з сумою ПДВ, що відповідає частці використання придбаних з ПДВ товарів, послуг в неоподатковуваних ПДВ операціях	1 136	1 272
Чисті збитки від курсових різниць	887	–
Додаткові лізингові витрати	88	62
Інші витрати	–	73
Всього різні інші операційні витрати	2 111	1 407

20. Фінансові доходи

Фінансові доходи Товариства у 2021 році представлені у вигляді процентних доходів за банківськими депозитами в сумі 5 097 тис. грн (у 2020 р. в сумі 1 511 тис. грн).

21. Операції Товариства з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має здатність контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може здійснювати істотний вплив або спільний контроль над іншою стороною під час прийняття фінансових та операційних рішень. Під час розгляду взаємовідносин із кожною можливо пов'язаною стороною Товариство звертає увагу на суть відносин, а не тільки на їхню юридичну форму.

Операції із пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на умовах, які не обов'язково можуть бути доступними для непов'язаних сторін.

Операції Товариства з пов'язаними сторонами включали:

	Фінансові витрати	Адміністративні витрати	Фінансові доходи
За 2021 р.			
АТ «Райффайзен Банк Аваль» Raiffeisen Bank International AG	39 –	– 608	5 097 –
Разом	39	608	5 097
	Фінансові витрати	Адміністративні витрати	Фінансові доходи
За 2020 р.			
АТ «Райффайзен Банк Аваль» Raiffeisen Bank International AG	60 19	– 1 239	1 511 –
Разом	79	1 239	1 511

Залишки, що підлягають сплаті пов'язаними сторонами на 31 грудня, становили:

	Короткострокові депозити, не класифіковані, як грошові еквіваленти	Поточні проценти до отримання	Грошові кошти та їх еквіваленти (до вирахування резерву на знецінення)	Усього
На 31 грудня 2021 р.				
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	–	–	177 338	177 338
	Короткострокові депозити, не класифіковані, як грошові еквіваленти	Поточні проценти до отримання	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву на знецінення)	Усього
На 31 грудня 2020 р.				
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	72 000	463	195	72 658

Сукупна сума винагороди ключовому управлінському персоналу Товариства протягом 2021 року складала 2 685 тис. грн (2020 р.: 4 173 тис. грн). Сума забезпечень під виплати ключовому управлінському персоналу станом на 31 грудня 2021 року складає 3 583 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року 3 476 тис. грн).

Фінансові доходи, отримані від пов'язаної сторони

Вся сума фінансових доходів Товариства у 2021 та 2020 роках була отримана від пов'язаної сторони (АТ «Райффайзен Банк») та відображена у вигляді відсотків по депозитам та відсотків по залишках на рахунках.

22. Фактичні та потенційні зобов'язання

Оподаткування

Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

23 травня 2020 року набув чинності Закон, який суттєво змінив Податковий кодекс України, запровадивши значну частину заходів щодо імплементації Плану дій для боротьби з розмиванням бази оподаткування і переміщенням прибутків за кордон (BEPS) до локального податкового законодавства. Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Норми, що дозволяють оподатковувати нерозподілений прибуток Контрольованих Іноземних Компаній (КІК) на рівні податкового резидента України, який володіє (контролює) КІК. У випадку, якщо КІК не підпадатимуть під випадки звільнення від оподаткування, які передбачені законом, нерозподілений прибуток КІК підлягатиме оподаткуванню ПДФО або податком на прибуток підприємств на рівні контролера (податкового резидента України, який володіє або контролює КІК). Якщо особа або компанія (резидент України) відповідає встановленому законом критерію контролера, дохід КІК має бути включено до річного доходу такого контролера (відповідно до долі володіння) та відображено в річній податковій декларації. До нерозподіленого прибутку КІК застосовується ставка податку у розмірі 18%. Розподілений прибуток КІК, в свою чергу, може підлягати ставці 18% або 9% залежно від моменту розподілу. Ставка 9% застосовується, у разі отримання контролером прибутку КІК до моменту подання звіту про КІК і включення зазначеної частини прибутку до загального оподаткованого доходу або до кінця другого календарного року, наступного за звітним. Ставка 18% застосовується, якщо розподіл здійснюється пізніше. Першим звітним періодом для КІК є 2022 рік.
- Тест ділової мети та критерії бенефіціарної власності для цілей застосування угод про уникнення подвійного оподаткування. Якщо податковий орган визначить, що основною метою операції є отримання пільг за угодою про уникнення подвійного оподаткування, може бути заборонено застосування зниженої ставки податку, передбаченого угодою про уникнення подвійного оподаткування. Було розроблено критерії бенефіціарної власності, що включають наступне:
 - одержувач доходу повинен мати право на отримання такого доходу;
 - одержувач доходу повинен мати необмежене право розпоряджатися отриманим доходом;
 - одержувач доходу не є агентом, номінальною особою чи посередником щодо такого доходу (а саме одержувач доходу виконує окремі функції, несе комерційні ризики, має достатню економічну сутність (наявність працівників, вільного розпорядження банківським рахунком, офісу, поштової адреси, телефону, факсу тощо)).

Крім того, для цілей визначення бенефіціарного власника доходу запроваджено новий підхід, згідно з яким, якщо нерезидент є безпосереднім отримувачем доходу із джерелом походження з України, але не є його бенефіціарним власником, то дозволяється застосовувати угоди (конвенції) України з країною, резидентом якої є фактичний (кінцевий) бенефіціарний отримувач такого доходу.

- Процедура взаємного узгодження, яка дозволяє вирішувати податкові спори за угодами про уникнення подвійного оподаткування, якщо резидент або нерезидент України вважає, що дії чи рішення податкових органів (як українських, так і іноземних) спричинили або призведуть до оподаткування, що не відповідає положенням відповідної податкової угоди.
- Нові правила «тонкої капіталізації», які застосовуються до операцій як і з пов'язаними, так і з непов'язаними сторонами, починаючи з 1 січня 2021 року. Згідно з нововведеннями, якщо боргові зобов'язання підприємства перед нерезидентами перевищують в 3,5 рази його власний капітал, то лише частина відсоткових витрат Компанії, яка дорівнює 30% від EBITDA (податкова), може бути віднесена до податкових витрат. Залишкова сума відсоткових витрат може бути перенесена для зменшення об'єкта оподаткування майбутніх періодів, але з урахуванням щорічного зменшення на 5%.
- Трирівнева звітність з трансфертного ціноутворення (ТЦУ), яка додає вимоги до багатонаціональних компаній щодо підготовки майстер-файлу (МФ) та звіту у розрізі країн (CbCR), вартісні критерії для подання звітності: МФ – 50 млн євро, CbCR – 750 млн євро. Перший звітний період – 2021 рік.

22. Фактичні та потенційні зобов'язання (продовження)

Оподаткування (продовження)

- Збільшення фінансового результату до оподаткування на 30% вартості товарів і послуг, реалізованих на користь резидентів, що зареєстровані у «низькоподаткових» юрисдикціях (тобто, нерезиденти, які оподатковуються всередині країн зі значно нижчою ставкою податку на прибуток підприємств, ніж українська ставка податку 18%) та/або мають одну з окремих організаційно-правових форм.
- Запровадження критерію «ділової мети», який передбачає право оскарження правочинів за умови доведення обставин, що свідчать про відсутність розумної економічної причини («ділової мети») їх вчинення. Застосовується з 23 травня 2020 року по 31 грудня 2021 року як право оскаржити (виключити) витрати, понесені при здійсненні будь-яких операцій з нерезидентами, за умови підтвердження відсутності «ділової мети» та з 1 січня 2022 року – у змінній редакції. Ця норма буде стосуватися операцій з «низькоподатковими» нерезидентами, а також виплати роялті нерезидентам України.
- Концепція «конструктивних» дивідендів, яка діє починаючи з 2021 року, запроваджує оподаткування низки виплат, прирівняних до дивідендів. Такі операції включають будь-які грошові/негрошові виплати акціонерам, пов'язані з розподілом чистого прибутку, коригуванням трансфертного ціноутворення, будь-які інші платежі акціонерам-нерезидентам, пов'язані зі зменшенням капіталу акціонерів, викупом акцій, виходом акціонера або будь-якою іншою подібною операцією між юридичною особою та її акціонером, що призводить до зменшення нерозподіленого прибутку.

Наприкінці 2021 року Верховна Рада прийняла Проект Закону №5600 про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень. Зміни до Податкового кодексу вступають в силу з 1 січня 2022 року. Серед інших змін новим Законопроектом внесено:

- Обмеження на використання податкових збитків. Починаючи з 2022 року, встановлюється обмеження для врахування податкових збитків для великих платників податку у розмірі 50% від задекларованої минулорічної суми збитків. При цьому, якщо сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років становить не більше 10 відсотків позитивного значення об'єкта оподаткування звітного періоду, платник податку має право зменшити фінансовий результат до оподаткування цього податкового (звітного) періоду в повному обсязі. Обмеження застосовується до великих платників податку.
- Заборона на визнання витрат на суму наданої безповоротної фінансової допомоги. Заборонено визнавати податкові витрати на суму наданої безповоротної фінансової допомоги (товарів, послуг) пов'язаній особі, якщо отримувачем у попередньому звітному році задекларовано податкові збитки.
- Суттєво обмежено строк віднесення суми ПДВ до складу податкового кредиту. Скорочується період, протягом якого платник податків має право віднести суми ПДВ до складу податкового кредиту (365 днів проти 1095 у попередній редакції).

Очікується подальше внесення змін до законодавства, щодо боротьби з BEPS, що могло би скорегувати деякі його положення, які швидко стали суперечливими та досить фіскальними для українських платників податків. Проте більшість попередніх спроб внести зміни до відповідного законодавства були невдалими, а отже, оцінити ймовірність його подальших змін неможливо.

15 березня 2022 року Верховна Рада ухвалила Проект Закону № 7137-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану». Зміни набирають чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан.

Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Платники податків звільняються від відповідальності у випадку не дотримання термінів сплати податків та зборів, подання звітності та податкової звітності (крім декларування єдиного податку під 2%), реєстрації у відповідних реєстрах податкових або акцизних накладних за відсутності можливості їх подати. Платники податків зобов'язані подати відповідну звітність протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- На період до припинення або скасування воєнного стану на території України, всі податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються. Однак винятки стосуються настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ та перевірок, спрямованих на перевірку порядку роботи з готівкою та дотримання законодавства про працю, які триватимуть під час воєнного стану.
- Скасовано акциз на пальне та знижено ставку ПДВ на імпорт палива з 20% до 7%.

22. Фактичні та потенційні зобов'язання (продовження)

Оподаткування (продовження)

- Юридичні особи резиденти та фізичні особи підприємці (з сумою річного доходу до 10 мільярдів гривень та в незалежності кількості працівників), платники податку на прибуток, можуть тимчасово стати платниками податку третьої групи з ставкою єдиного податку 2%. Засовувати цей режим оподаткування можливо з 1 квітня 2022 року та на період дії воєнного стану на території України. Єдиний податок сплачується з суми доходу компанії без врахування витрат чи інших податкових різниць. Платники єдиного податку третьої групи, які використовують цей особливий режим оподаткування, звільняються від обов'язку нарахування, сплати та подання податкової звітності з ПДВ з операцій з постачання товарів, робіт та послуг. Таким чином, єдиний податок фактично замінює податок на прибуток підприємств і ПДВ. Збитки попередніх періодів, що зменшують об'єкт оподаткування та відсотки, нараховані по правилу «тонкої» капіталізації, можуть бути перенесені до наступних періодів, коли платник податку повернеться до загальної системи оподаткування.
- Суми сплаченого ПДВ в вартості товарів та послуг можуть включатись до податкового кредиту без податкових накладних на час воєнного стану. При цьому, протягом 6 місяців після припинення або скасування дії воєнного стану платники зобов'язані забезпечити реєстрацію податкових накладних.
- Неможливість здійснення державою бюджетного відшкодування ПДВ у зв'язку із введенням воєнного стану не вважається заборгованістю, а відповідно пеня не нараховується на такі суми. Як наслідок, здійснення бюджетного відшкодування ПДВ може бути значно ускладнено.
- Встановлено, що протягом дії воєнного стану товари, придбані з ПДВ та знищені (втрачені) або передані в державну чи комунальну власність для потреб забезпечення оборони України під час дії воєнного стану не вважаються використаними платником податку в неоподаткованих операціях або в операціях, що не є господарською діяльністю платника податку. Відповідно, відсутній обов'язок донарахування ПДВ.
- Передача товарів та послуг для потреб забезпечення оборони України не оподатковується ПДВ.
- Власники земельних ділянок звільняються від сплати земельного податку та орендної плати в районах, де ведуться активні бойові дії, на тимчасово окупованих територіях або територіях засмічених вибухонебезпечними предметами на період з березня 2022 року по 31 грудня року, наступного за роком, в якому буде скасовано воєнний стан.
- Скасовано сплату екологічного податку для об'єктів розташованих на тимчасово окупованих територіях або районах, де ведуться активні бойові дії, на 2022 рік.

В березні 2022 року введено нульову квоту на експорт жита, гречки, проса, цукру, мінеральних добрив, великої рогатої худоби, м'яса великої рогатої худоби та кухонної солі. Ліцензуванню підлягають експорт кукурудзи, пшениці, соняшникової олії, курятини, яєць. Експорт газу заборонений.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проект закону №7360 «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», що містить суттєві зміни щодо адміністрування податків та зборів під час воєнного стану. 25 травня 2022 року даний закон було підписано Президентом України та він вступив в силу. Відповідно до закону відновлюється обов'язок сплати податків, реєстрації ПН і подання звітності для платників, які мають можливість своєчасно виконувати цей обов'язок, відновлено можливість податкової проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

Керівництво вважає, що Товариство дотрималося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Товариство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Товариства та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Податкові збитки визнаються, виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним. Строк дії цих податкових збитків не обмежений згідно з чинним податковим законодавством.

22. Фактичні та потенційні зобов'язання (продовження)

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

Зобов'язання інвестиційного характеру

На 31 грудня 2021 та 2020 рр. Товариство не мало зобов'язань з придбання та будівництва основних засобів та нематеріальних активів.

23. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість

На 31 грудня 2021 та 2020 рр. балансова вартість фінансових інструментів Товариства приблизно дорівнювала їх справедливій вартості (рівень 3 ієрархії справедливої вартості).

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення до одного року, за вирахуванням будь-яких передбачуваних коригувань в результаті оцінки, вважається їх балансовою вартістю у зв'язку з короткими термінами погашення цих інструментів. Однак, коли вплив вартості грошей у часі значний, справедлива вартість короткострокових фінансових інструментів оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною Товариством для аналогічних фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною Товариством для аналогічних фінансових інструментів.

24. Фінансові інструменти та управління ризиками

Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий і географічний ризик. Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Вище керівництво Товариства контролює процес управління цими ризиками, а діяльність Товариства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами, при цьому виявлення, оцінка та управління фінансовими ризиками здійснюються у відповідності до політики Товариства.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі наступні типи ризику, притаманні Товариству: ризик зміни процентної ставки та валютний ризик.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Головною метою управління ризиком зміни процентних ставок є зниження впливу зміни у процентних ставках на вартість власного капіталу за рахунок обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Товариство може понести за відкритими позиціями у зв'язку з несприятливими змінами ситуації на фінансових ринках. Політика управління ризиком зміни процентних ставок передбачає опис основних критеріїв для керівництва, управління та ідентифікацію джерел ризику за рахунок аналізу чинної структури активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. Основним інструментом управління є неперервний моніторинг та контроль за динамікою позицій. Товариство здійснює оцінку ризику зміни процентних ставок на підставі аналізу чутливості до зміни процентних ставок, тобто змін ринкової вартості інструментів та портфелів у результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів.

24. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик (продовження)

Відповідно до методології використовуваних сценаріїв включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/- 100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструменту або валюти. Оцінки включають ризик зміни процентних ставок за всіма позиціями Товариства для інструментів з плаваючою процентною ставкою, як визначено за відповідною моделлю.

Використовуваний рівень зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та власний капітал, який використовується Товариством під час складання внутрішніх звітів стосовно ризику зміни процентних ставок для провідного управлінського персоналу Товариства і який являє собою оцінку керівництвом Товариства зміни процентних ставок.

Наведена нижче таблиця відображає аналіз чутливості до ризику можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток Товариства.

	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку після оподатку- вання та власного капіталу
2021 рік		
Зміна процентної ставки	+100 bp	1 433
Зміна процентної ставки	-100 bp	(1 433)
	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку після оподатку- вання та власного капіталу
2020 рік		
Зміна процентної ставки	+100 bp	1 237
Зміна процентної ставки	-100 bp	(1 237)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Ризик Товариства, пов'язаний зі змінами валютних курсів, стосується насамперед операційної діяльності Товариства (коли торгова кредиторська і дебіторська заборгованість Товариства деноміновані в іноземних валютах) і фінансової діяльності (коли процентні позики Товариства деноміновані в іноземних валютах).

У поданій нижче таблиці представлена чутливість прибутку (збитку) до оподаткування та власного капіталу Товариства до ймовірної зміни обмінних курсів при постійному значенні всіх інших змінних.

	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку (збитку) до оподатку- вання	Збільшення/ (зменшення) власного капіталу
2021 рік			
Зміна обмінного курсу долара США	+1000 bp	2 299	1 885
Зміна обмінного курсу долара США	-1000 bp	(2 299)	(1 885)

24. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик (продовження)

2020 рік	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку (збитку) до оподатку- вання	Збільшення/ (зменшення) власного капіталу
Зміна обмінного курсу долара США	+1000 bp	3 115	2 554
Зміна обмінного курсу долара США	-1000 bp	(3 115)	(2 554)

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

У поданій нижче таблиці надана інформація на 31 грудня про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства, відмінними від похідних фінансових інструментів, у розрізі строків погашення цих зобов'язань за угодами.

На 31 грудня 2021 р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
Зобов'язання з оренди	–	203	629	216	1 048
Торгова та інша кредиторська заборгованість	137	–	–	–	137
Всього	137	203	629	216	1 185

На 31 грудня 2020 р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
Зобов'язання з оренди	–	192	593	1 048	1 833
Всього	–	192	593	1 048	1 833

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою) і від фінансової діяльності, включаючи депозити в банках і фінансових установах, операції з іноземною валютою та інші фінансові інструменти. Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із грошових коштів у банку, короткострокових депозитів, а також дебіторської заборгованості за фінансовою орендою та іншої дебіторської заборгованості.

Для аналізу кредитної якості контрагентів за договорами фінансової оренди, Товариство сегментує кредитний портфель на такі категорії клієнтів:

- великі підприємства – категорія включає дебіторську заборгованість від великих корпоративних клієнтів;
- малі підприємства – категорія включає дебіторську заборгованість від підприємств малого та середнього бізнесу;
- мікро-підприємства – категорія включає дебіторську заборгованість від підприємств малого та середнього бізнесу, які не відносяться до категорій великих та малих підприємств за критеріями об'єму реалізації та сумами наданих кредитних коштів, які визначаються внутрішніми політиками Товариства.

Сегментація клієнтів Товариства між категоріями «великі підприємства» та «малі підприємства» базується на обсягах реалізації підприємства та сумі наданого кредиту, які визначаються внутрішніми політиками Товариства.

24. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан після ефекту зниження ризику через договори фінансової оренди чи застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. Товариство послідовно застосовувало ту ж саму рейтингову модель для оцінки кредитного ризику.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Товариством шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр.

Внутрішні рейтинги Товариства, які присвоюються відповідному рейтингу кредитного ризику, станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. такі:

Опис кредитного рейтингу	Внутрішні рейтинги
Відмінний	1A, 1B, 1C
Високий	2A, 2B, 2C, 3A, 3B, 3C
Добрий	4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C
Задовільний	6A, 6B, 6C, 7A, 7B, 7C
Незадовільний	8A, 8B, 8C, 9A, 9B, 9C
Непрацюючі	10

Станом на 31 грудня 2021 р. дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена заборгованістю великих підприємств з кредитним рейтингом «Непрацюючі» Стадія 3 в сумі валової балансової вартості 80 418 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 р. дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена у зведеній таблиці:

	Працюючі (Задовільний рейтинг)	Непрацюючі	Всього
Стадія 1			
Великі підприємства	23	–	23
	23	–	23
Стадія 3			
Великі підприємства	–	88 253	88 253
Придбані (створені) знецінені кредити			
Великі підприємства	–	76 877	76 877
	–	76 877	76 877
Всього	23	165 130	165 153

Крім цього, станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. Товариство мало фінансові активи у вигляді грошових коштів та їх еквівалентів та короткострокових депозитів, які зберігає у АТ «Райффайзен Банк».

24. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Відповідно до даних рейтингової агенції Moody's Investors Service («Moody's»), станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. АТ «Райффайзен Банк» було присвоєно такі рейтинги:

- рейтинги довгострокових депозитів в іноземній та національній валютах на рівні B2;
- довгостроковий рейтинг ризику контрагента на рівні B2;
- рейтинг за національною шкалою на рівні Aa3.ua.

Прогноз за рейтингами Moody's станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр.: «стабільний».

Поточні рейтинги Райффайзен Банку обмежені суверенним рейтингом України (B3, прогноз «стабільний») і враховують міцну фінансову базу банку.

Географічний ризик

Товариство здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. всі активи та зобов'язання Товариства були сконцентровані в Україні.

25. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	Орендні зобов'язання
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	336
Нарахування зобов'язання	2 392
Нараховані витрати	93
Погашені проценти	(93)
Погашена основна сума	(888)
Інше	(7)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	1 833
Нараховані витрати	81
Погашені проценти	(81)
Погашена основна сума	(785)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	1 048

26. Події після звітного періоду

31 січня 2022 року на Загальних зборах учасників було прийняте рішення про відновлення проведення Товариством активних операцій за напрямком фінансової оренди як основним видом діяльності Товариства відповідно до Статуту.

24 лютого 2022 року Росія розпочала військове вторгнення на територію України. Багато українських міст зазнали значних руйнувань у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у наслідок чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали ушкоджень, включно з цивільними особами.

На дату випуску цієї фінансової звітності Товариство продовжує провадити свою операційну діяльність без будь-яких обмежень. Керівництво Товариства контролює усі свої операції. Інформація про інші події після звітного періоду також розкривається у примітці щодо умов функціонування, ризиків та економічної ситуації в Україні.