

АДРЕСАТ:

**УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ
ТОВАРИСТВА**

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ОРГАНАМ ДЕРЖАВНОЇ ПОДАТКОВОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО ПЕРЕВІРКИ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДІТ ПАРТНЕРС»
СТАНОМ НА «31» ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

КОД ЄДРПОУ 42422521

м. Київ - 2023 рік

Україна, 03062, м. Київ,
вул. Кулібіна, буд. 11- А, оф. 202.
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в
АТ "Райффайзен Банк" м. Київ,
МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, +38 -093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulibina str.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, +38 093-580-54-49
e-mail: maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо перевірки фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДІТ ПАРТНЕРС»**

**КОД ЄДРПОУ 42422521
станом на 31 грудня 2021 року**

*Учасникам, керівництву
ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС»
Національному банку України
Органам Державної податкової служби України*

місто Київ

30 червня 2023 року

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС», (далі по тексту – Товариство), станом на 31 грудня 2021 року, код ЄДРПОУ 42422521, адреса місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, Печерський район, вул Коновальця Євгена, буд.17, кв.11, у складі:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про власний капітал за рік, що закінчився на вказану дату;
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики, та іншу пояснювальну інформацію.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати та рух грошових коштів, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-XIII, Закону України від 16.07.1999 № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (МСА), прийнятих в якості Національних. Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» станом на 31 грудня 2021 року, суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази, щодо достовірності та повноти фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2021 року, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки. Аудиторська думка не модифікована.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності), Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми доводимо до відома, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-XIII.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року. Інформація в цьому розділі наведена у відповідності до МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора». Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з додаткових розкриттів фінансовими компаніями, передбачених розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017р. №3840 (далі по тексту Порядок №3840) та Реєстру звітних показників небанківських фінансових установ, відповідно до Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-IX, які були чинні в звітному періоді та Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 початок дії з 01.01.2022р. (Постанова НБУ №123).

Предметом перевірки були річні звітні дані Товариства за 2021 рік, які включають звіти за перший, другий, третій та четвертий квартали 2021 року надані до Національного банку України згідно до Порядку №3840 та Постанови НБУ №123 у складі:

FR000001 Дані фінансової звітності станом на 01.04.2021, 01.07.2021, 01.10.2021, 01.01.2022;
LR100002 Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
LR101001 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
LR110001 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
LR120002 Дані про великі ризики фінансової установи;
LR200002 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
LR300001 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
LR400002 Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
LR500002 Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
LR600001 Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
LR700002 Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
LR900002 Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності згідно з концептуальною основою загального призначення (МСФЗ), у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV, вибору та застосування відповідної облікової політики і облікових оцінок, та таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2021 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту.

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем

впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності.

Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне: *

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Товариство втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з управлінським персоналом повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо управлінському персоналу заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про заходи, вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

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

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства суттєво впливають військові дії, що тривають в Україні, і масштаби подальшого розвитку подій або терміни припинення цих дій є невизначеними. Ці події та умови разом з іншими питаннями свідчать про

існування суттєвої невизначеності щодо подальшої безперервної діяльності. Наша думка не є

модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний нарис

Відповідно до чинного законодавства станом на дату цього аудиторського звіту фінансова звітність Товариства повинна бути складена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього аудиторського звіту управління персоналу Товариства ще не підготувало пакет звітності у форматі (iXBRL) але планує підготувати і подати цей пакет звітності протягом 2023 року. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання

Щодо події після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2021 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2021 рік, і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

II. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОБІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-XIII, Закону України від 16.07.1999 № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), прийнятих АІПВ якості Національних стандартів аудиту.

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедури: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2021 рік.

Керуючись власним досвідом, застосовувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори даночні висновки про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даний перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність станом на 31.12.2021, яка подається Товариством в складі пакету документів до Національного банку України. Дані у фінансовій звітності відображені у національній валюті у тис.грн. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи, вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, поташення майбутніх витод. Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, а також фінансова звітність в цілому.

Принципи облікової політики були застосовані при підготовці Товариством фінансової звітності по МСФЗ. Аудит передбачав вибірку перевірку документів, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2021. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по Товариству, свідоцтва та ліцензії на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2021 рік. Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, документах ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» що були надані аудитором директором Товариства, яка вважається надійною та достовірною.

У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним, як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

Основа підготовки фінансової звітності

Облікова політика

Облікова політика ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдивість, порівнянність, об'єктивність, нейтральність, повнота, порівнянність, відображення, переважання суті над формою, використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Зміст статей балансу, нитома вага яких становить 5 і більше відсотків віднодного розділу

Балансу станом на 31.12.2021:

Розділ I «Необоротні активи» - 5157 тис.грн. 5 і більше відсотків віднодного розділу - 258 тис. грн., в межах якої визнані статті:

✓ Рядок 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» - 5149,00 тис.грн., які представляли довгостроковими фінансовими інвестиціями у корпоративні права свого засновника (ТОВ «КОНСАЛТИНГОВИЙ ХОЛДІНГ», (код ЄДРПОУ 42373809), в розмірі 5149 тис. грн. Визнання фінансових інвестицій, визначення їх первісної вартості здійснюється відповідно до ІАС 32 «Фінансові інструменти: подання», ІАС 39 «Фінансові інвестиції інструменти: визнання та оцінка» - за собівартістю фінансової інвестиції.

Розділ II «Оборотні активи» - 4375 тис.грн. 5 і більше відсотків віднодного розділу - 219 тис. грн., в межах якої визнані статті:

✓ Рядок 1140 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 3510 тис.грн.

✓ Рядок 1165 «Пропи та їх еквіваленти» - 823 тис.грн., грошові кошти на розрахункових рахунках.

Розділ I «Власний капітал» - 5220 тис.грн. 5 і більше відсотків віднодного розділу - 261 тис. грн., в межах якої визнані статті:

✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає - 5150 тис.грн.,

✓ Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» - відображено нерозподілений прибуток в сумі - 70 тис.грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення» - 4312 тис.грн. 5 і більше відсотків віднодного розділу - 216 тис. грн., в межах якої визнані статті:

Поточна кредиторська заборгованість за:

- ✓ Рядок 1615 «Розрахунками за товари, роботи, послуги» - 1750 тис. грн.
- ✓ Рядок 1620 «Розрахунками з бюджетом» - 8 тис. грн.
- ✓ Рядок 1635 «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами - 2431 тис. грн.
- ✓ Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» - 123 тис. грн.

Товариство протягом звітного періоду дотримувалося вимог, встановлених для фінансових установ, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III, щодо порядку формування та достатності власного капіталу.

1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Інші питання, які розкриваються аудитором на вимогу інших законодавчих актів

Станом на 31.12.2021 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5150 тис. грн., що перевищує законодавчо встановлений розмір 5000 тис. грн. для фінансових компаній, які надають більше ніж один вид фінансових послуг. Статутний капітал Товариства складається з чистих активів (власний капітал), на кінець звітного періоду складає 5220 тис. грн., та відповідає встановленим вимогам відповідно до абзачу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за №797/8118 (далі Положення).

Положенням про державний реєстр фінансових компаній № 4368 від 28.11.2013 р., яке було чинне в звітному періоді.

Чисті активи

Протягом 2021 року відбулося збільшення власного капіталу за рахунком наступних статей: отриманий чистий прибуток за 2021 рік у сумі 38 тис. грн. Власний капітал на кінець звітного періоду складає 5220 тис. грн. Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та totoжні даним фінансової звітності.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових витрат грошових коштів. Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2021 року на рахунках у банках Товариства складає 823 тис. грн. Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та totoжні даним фінансової звітності.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Облік доходів і витрат у Товаристві ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. За результатами фінансово-господарської діяльності 2021 року Товариство отримало прибуток в сумі 38 тис. грн.

Облік фінансових результатів за 2021 рік

Показники в звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена до випуску 04.08.2022 року і підписана управлінням персоніалом в особі директора Товариства та головним бухгалтером. Попущень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Протягом перевіреного періоду методи оцінки предмету перевірки не змінювалися.

Станом на 31.12.2021 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5 150 тис. грн. В річний фінансовий звітності станом на 31.12.2021 в Балансі (звіт про фінансовий стан) в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» відображено розмір статутного капіталу – 5 150 тис. грн.

2. Обов'язкових кривих і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, придатковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості наведено в таблиці №1

Таблиця №1

№	Показники	Розрахунок показників	1. Показники ліквідності	Оптимальне значення	Фактичне значення
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	1,13	1,01
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) - Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	1,13	1,01
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Провові кошти та їх еквіваленти (р.1165-р.1167)/Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	0,16	0,19
2. Показники фінансової стійкості					
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900))	> 0,5	0,96	0,54
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695))	> 1	26,85	1,2

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, що за 2021 рік більшість показників знаходяться в межах нормативного значення. Товариство створене в 2021 році і не розпочало свою діяльність в звітному році.

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Оскільки Товариство не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Нацкомфінпослуг «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 №3104 та «Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя» від 27.01.2004 №24. Товариство не є недержавним пенсійним фондом та не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Нацкомфінпослуг «Про затвердження Пенсійного фонду» від 27.11.2003 №139, №606 від 05.08.2021 НКЦПФР та «Про затвердження Вимог до організації і функціонування систем управління ризиками у страховика» від 04.02.2014 №295.

Просторочені заборгованості в Товаристві відсутні.

4. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі еходження суб'єкта господарювання до такої.

За звітний період Товариство не здійснювало входження до інших фінансових груп.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фінансовості тощо.

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства представлені фінансовими інвестиціями у корпоративні права свого засновника (ТОВ «КОНСАЛТИНГОВИЙ ХОЛДІНГ», (код ЄДРПОУ 42373809), в розмірі 5149 тис. грн.

6. Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство не здійснювало операції з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення. Поручень по даному питанню аудиторам не виявлено.

7. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримує ліцензію.

Товариство у звітному періоді дотримувалося обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515, Постанови НБУ від 30.03.2021 року №27, що діяли в звітному періоді. Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

8. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Товариство у звітному періоді не здійснювало своєю господарською діяльністю по наданню фінансових послуг.

9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<https://credit-partners.uafln.net>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, пятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<https://credit-partners.uafln.net>) та забезпечує її актуальність.

10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ми встановили, що за звітний період:

✓ керівник та службовці компанії не брали участь у підготовці та прийнятті рішень щодо прийняття компанією будь-якого зобов'язання на їх користь;

✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не укладали договори з установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг;

✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не укладали договори щодо надання цій установі професійних послуг (робіт).

11. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство не має відокремлених підрозділів.

12. Внутрішній контроль та внутрішній аудит.

В звітному періоді Товариством не створювалась служба внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора.

13. Облікова та реєструюча система (програми забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг та подання звітності до НБУ.

У Товаристві наявні облікова та реєструюча системи (програми забезпечення), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

[illegible]

На підставі рішення загальних зборів засновників (Протокол №21/10 від 21.10.2021), відбулась зміна учасника в ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС». Згідно до договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» від 21 жовтня 2021 року засновником ТОВ «КОНСАЛТИНГОВИЙ ХОЛДІНГ», код ЄДРПОУ 42373809 було продано 100 % статутного капіталу в ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» на користь громадянки України, МАВІД СВИТЛАНИ

Станом на 31.12.2021 року частки в Статутному капіталі ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» розподіляються між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір вклату у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
Фізична особа, громадянка України, МАВІД СВИТЛАНА ВАСИЛІВНА, ідентифікаційний номер (РНОКП) 2774616841 Україна, 58000, Чернівецька область, місто Чернівці, провулок Львівський, буд.3, кв. 2.	5 150 000,00	100
РАЗОМ:	5 150 000,00	100

Станом на 31 грудня 2021 року розмір зареєстрованого (найового) капіталу ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» складає 5 150 000,00 (п'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок), грн.що відповідає установчим документам Товариства. Статутний капітал сформовано внесками засновника Товариства виключно в грошовій формі в сумі 5 150 000,00 (п'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок). Неоплачений капітал відсутній. Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на рахунок 40 "Статутний капітал" відповідно до статутних документів. Облік власного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства України. Товариство провадить свою діяльність відповідно до Ліквідного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно правових актів НБУ, Статуту та внутрішніх документів Товариства.

У відповідності до цих документів органами управління Товариства є:
- загальні збори учасників,
- директор,
- функції фінансового контролю і ревізії господарської діяльності Товариства можуть передаватися на договірній основі аудиторській організації.
Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.
З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Товариство залучило зовнішнього аудитора (аудиторську фірму).
Компетенція вищезгаданих органів визначена у діючій редакції статуту Товариства. Аудитори вважають, що система управління Товариства є достатньо дієвою.
На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у Балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

Розклад іншої фінансової інформації Товариства

Методи системи управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестатистичному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Запроваджена система ризиків управління Товариством є прийнятною.

Основні відомості про ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС»		Скорочена назва	ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС»	Код за ЄДРПОУ	42422521	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01133, м. Київ, Печерський район, вул. Коновальця Євгена, буд. 17, кв. 11	Державна реєстрація – дата запису, номер запису, орган реєстрації)	29.08.2018, № 1 070 102 0000 077582, Печерська районна в місті Києві державна адміністрація	Інформація для здійснення зв'язку	+38 (098)-899-44-03	Основні види діяльності за КВЕД-2010	Коди КВЕД: 64.91 Фінансовий лізинг (основний); 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.	Рестраційний номер 13103901, Серія ФК №1160 від 22.01.2019. Дата прийняття та номер рішення про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ: 22.01.2019 №95.	Навчальна дозволи, ліцензії	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг – надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання гарантії та поручительства на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг від 07.02.2019 №166 та на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.02.2019 №219 надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.	Код фінансової установи	13	Фізична особа, громадянин України, МАВІДІ СВІТЛАНА ВАСИЛІВНА, ідентифікаційний номер (РНОКПП) 2774616841 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 150 000. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) МАВІДІ СВІТЛАНА ВАСИЛІВНА Україна, 58000, Чернівецька область, місто Чернівці, провулок Львівський, буд. 3, кв. 2. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100. https://www.kredit-partners.ua/in.net	Адреса електронної пошти	Відповідають особі	Перелік засновників (учасників) Товариства станом на 31.12.2021	Адреса електронної пошти	Директор: - Шитлов Валерій Олександрович з 19. 02.2019 (наказ про призначення №19/02-КВ від 19 лютого 2019 року по 05.11.2021 (наказ про звільнення №2 11 від 05.11.2021). - Ватутін Віталій Михайлович з 05.11.2021 (наказ про призначення №1/11-к від 05 листопада 2021 року) по 23.09.2022 (наказ про звільнення №1 22-к від 23.09.2022). Головний бухгалтер: - Линецька Надія Василівна з 04.12.2018 (призначена на підставі наказу про прийом на роботу №03/12/1-К від 03.12.2018) по теперішній час.
---	--	-----------------	-----------------------	---------------	----------	----------------------------------	--	--	---	-----------------------------------	---------------------	--------------------------------------	--	--	-----------------------------	---	-------------------------	----	---	--------------------------	--------------------	---	--------------------------	--

Відповідність діяльності Товариства іншим законодавчим вимогам
За результатами перевірки не виявлено інформацію про наявність подій після дати балансу, які б не знайшли відображення у фінансовій звітності, та які б могли мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАЛТИКОМ",
Юридична адреса: 03062, Київ, вул. Кулібіна, 11-А, офіс 202,
Код за ЄДРПОУ – 30777206.

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАЛТИКОМ" внесені до

Ресстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Ресстр) за номером реєстрації в Ресстрі 2409 до наступних розділів:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАЛТИКОМ" – аудитор
Наталія БАДІШЕВА, яка включена до Ресстру за номером реєстрації: 101175.

Основні відомості про умови Договору про проведення аудиту.

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» станом на 31 грудня 2021 року, виконано згідно з Договором 12-05/2023 від 01.05.2023.

Дата початку перевірки - 01 травня 2023 року
Дата закінчення перевірки – 30 червня 2023 року

Директор

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАЛТИКОМ",

Аудитор, Партнер з завдання

Дата Звіту незалежного аудитора: 30 червня 2023 року



Наталія БАДІШЕВА

Додатки:
До звіту незалежного аудитора додається фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» станом на 31 грудня 2021 року у складі:
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2021 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад значущих облікових політик станом на 31 грудня 2021 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ НАПРІЄС"

Товариство з обмеженою відповідальністю

Коновальця Євгена, вул. 17, кв. 11, м. Київ, 01133, УКРАЇНА

у відношенні до них (згідно з вимогами статті 10 Закону про захист прав інтелектуальної власності).

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

Формы №1 Кот за МКВ

А К Т И В	1	2	Код	На початок звітного періоду	звітного періоду
Необоротні активи	1. Неворотні активи	1000	8	8	8
Імущественні активи		1001	8		8
нерухомість		1002			
амортизація		1005			
інвестиційні активи		1010			
Особисті активи		1011			
нерухомість		1012			
інвестиційна нерухомість		1015			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1016			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1017			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1020			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1021			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1022			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1030	5 149		5 149
нерухомість інвестиційної нерухомості		1035			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1040			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1045			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1050			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1060			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1065			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1090			
нерухомість інвестиційної нерухомості		1095	5 157		5 157
І. Неворотні активи	II. Оборотні активи	1100			
запаси		1101			
виробничі запаси		1102			
складське виробництво		1103			
товари		1104			
нерухомі біологічні активи		1110			
лісові активи		1115			
лісові активи		1120			
лісові активи		1125			
лісові активи		1130			
лісові активи		1135			
лісові активи		1136			
лісові активи		1140			
лісові активи		1145			
лісові активи		1155	176		3 510
лісові активи		1160			
лісові активи		1165	31		823
лісові активи		1167			
лісові активи		1170			
лісові активи		1180			
лісові активи		1181			
лісові активи		1182			

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	218	4 375
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 375	9 532

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 150	5 150
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	32	70
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 182	5 220
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	1 750
розрахунками з бюджетом	1620	3	8
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	8
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	2 431
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	190	123
Усього за розділом III	1695	193	4 312
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 375	9 532

Керівник

Головний бухгалтер

ВІТАЛІЙ
МИХАЙЛОВИЧ
Линецька
Надія
Василівна

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Линецька Надія Василівна

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
2. Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ	
2022	01
42422521	

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
Рік 2021

р.

за

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

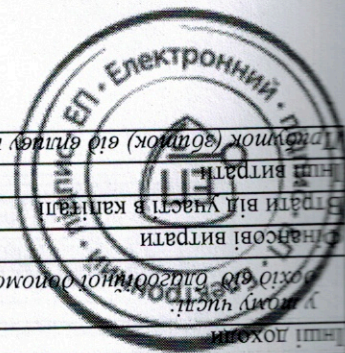
Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДІТ за ЄДРПОУ

(найменування)

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	40	126
Часті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії відрахувань	2011	-	-
Премії, передані у нерестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки нерестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	40	126
Збиток	2095	-	-
Додаток (випрати) від змін у резервах дозастрахованих	2105	-	-
Додаток (випрати) від змін інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки нерестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	5	-
У тому числі:	2121	-	-
Дохід від змін вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Дохід від нерівного визнання біологічних активів і	2122	-	-
Дохід від експлуатації коштів, вилучених від	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	1 903	108
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
У тому числі:	2181	-	-
Витрати від нерівного визнання біологічних активів і	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	-	18
Прибуток	2195	1 858	-
Збиток	2200	-	-
Дохід від участі в капіталі	2220	-	-
Інші фінансові доходи	2240	5 164	-
Інші доходи	2241	-	-
У тому числі:			
Дохід від операційної допомоги	2250	-	-
Інші витрати	2255	-	-
Витрати від участі в капіталі	2270	3 260	-
Інші витрати	2275	-	-
Додаток (випрати) від впливу інфляції на монетарні статті			



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	46	18
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8)	(3)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	38	15
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	38	15

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	78	59
Відрахування на соціальні заходи	2510	17	13
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 808	36
Разом	2550	1 903	108

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Керівник
ВІТАЛІЙ
МИХАЙЛОВИЧ
Ліній
Василівна

ВАСИЛІВНА НАДІЯ МИХАЙЛІВНА

Лінійська Надія Василівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

КОДИ	2022	01	01
42422521			
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО			

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

(найменування)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ПАРТНЕРС"

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	1	2	3
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	10	116
Поворнення податків і зборів	3005	-	-
Чому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	4 069	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 969	6 411
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	58	35
Інші витрачання	3105	63	51
Відрахувань на соціальні заходи	3110	17	14
Зобов'язань з податків і зборів	3115	19	18
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	16	13
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	6 099	6 397
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	792	12
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	-	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3205	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	-	-
Львів	3220	-	-
Надходження від ліквідації	3225	-	-
Надходження від деревивативів	3230	885	-
Надходження від погашення позик	3235	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3250	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(885)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	792	12
Залишок коштів на початок року	3405	31	19
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	823	31

Керівник

БАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Головний бухгалтер

Линецька Надія Василівна





61

Стаття	Код рядка	Зарезервованний капітал (пайовий)	Капітал у доопці-ках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Не розпо-ділений прибуток (непокри-тий збиток)	Нео-пла-чений капітал	Вилу-чений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	5 150	-	-	-	32	-	-	5 182
Коригування: зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали-шок на початок року	4095	5 150	-	-	-	32	-	-	5 182
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	38	-	-	38
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущадка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущадка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і контрольованих підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригування прибутку до зарезервованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення до зарезервованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, віднесена до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати до бюджету	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Звіт про власний капітал за 2021 рік
Форма №4
Код за ДКУД 1801005

КОДИ
2022 01 01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ПАРТНЕРС"
Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	38	-	-	38
Залишок на кінець року	4300	5 150	-	-	-	70	-	-	5 220

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ВАТУЛІН
4300
МИХАЙЛОВИ
ч
ЕП Линецька
Надія
Василівна

ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ

Линецька Надія Василівна



ПРИМІТКИ до фінансової звітності станом на 31.12.2021 року ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС»;
Скорочена назва: ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС»;
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 42422521;
Юридична адреса: Коновальця Євгена, буд. 17, кв. 11, м. Київ, 01133, Україна
Основний вид діяльності товариства за КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;

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

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

н. в. і. у. (основний).

ТОВ «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» має право надавати наступні фінансові послуги:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання коштів у позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений)
- надання фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений)

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. - 2 особи.

Звітний період фінансової звітності

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

Склад фінансової звітності:

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

Станом на 31 грудня 2021 р. учасниками Товариства є:

3 21.10.2021 єдиним учасником Товариства є Громадянка України **МАВІЦЬ СВІТЛАНА ВАСИЛІВНА**, паспорт серія КР №467746, виданий Першотравневим РВ УМВС України в Чернівецькій області від 19 жовтня 1999 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774616841

До 21.10.2021 учасником було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНСАЛТИНГОВИЙ ХОЛДІНГ», юридична особа, місцезнаходження юридичної особи: Коновальця Євгена, буд. 17, кв. 11, м. Київ.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України

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

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Фінансова звітність станом на 31.12.2021 рік затверджена управлінським персоналом до випуску 04.08.2022 р.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках; Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство має стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості заборгованості, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості поташення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливий вартість, максимізуючи використання даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наблизженою оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної інформації недостатньо, щоб визначити справедливий вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливий вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фінансової кризи, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод. 3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігатії, векселі, дебіторську заборгованість, що є фінансовим активом. Після первісного

визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

3.3.6. Зобов'язання.

Класифікація фінансових зобов'язань

Всі фінансові зобов'язання визначаються як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких:

- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
- б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;
- в) контракти фінансової гарантії;
- г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

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

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

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

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

3.3.7. Очікувані кредитні збитки.

Очікувані кредитні збитки визнаються у фінансовій звітності як резерв.

Порядок знецінення, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Під порядок знецінення підпадають:

- видані позики;
- дебіторська заборгованість (торговельна);
- дебіторська заборгованість з фінансової оренди;
- інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу та процентів);
- інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу, процентів, а також від їх продажу).

Під порядок знецінення не підпадають:

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- інвестиції у часткові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності залежить від того, як обліковується фінансовий актив – за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

3.3.8 Прибутки або збитки

Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли:

- а) він є частиною відносин хеджування;
- б) він є інвестицією в інструмент капіталу і суб'єкт господарювання вирішив скористатися можливістю подавати прибутки і збитки за таким інструментом в іншому сукупному доході;
- в) не є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, і від суб'єкта господарювання вимагається подавати впливи змін кредитного ризику зобов'язання у складі іншого сукупного доходу.

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю і не є частиною відносин хеджування, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється

16. Інші застосовані облікові політики, що є поречними для розуміння фінансової звітності

матеріальних активів здійснюється із застосуванням інших юридичних актів, які виникають у результаті довірчих або інших юридичних прав, амортизуються

...та інші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

розподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

користання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, а також здійснення операцій з цінними паперами, банківських операцій та інших операцій, пов'язаних з виконанням функцій, очікуваних строк корисного використання (експлуатації) яких

...і має намір або згодитися з іншими особами на здійснення заходів, спрямованих на виконання зобов'язання односторонньо

осин хеджування, приріток або збиток визнається у період, у який здійснюється фінансового зобов'язання, а також у процесі амортизації.

зменшується або збільшується корисність фінансового активу чи відображається його

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

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

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

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

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

5. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності.

Облікова політика суб'єкта господарювання відповідає МСФЗ, що застосовувались у поточному звітному році. Стандарти та інтерпретації, що стануть обов'язковими для застосування з 2021 року, не впливають на показники цієї фінансової звітності, тому їх розкриття не вимагається. В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як, зокрема, МСФЗ 16 «Оренда», що вперше застосовуватиметься з 2019 року, тому повністю буде переглянуто облікові правила оренди та передбачено обов'язкове відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу суб'єкта господарювання. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. суб'єкта господарювання вперше застосовує зазначені зміни з дати набрання чинності МСФЗ 16 «Оренда».

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарти, які набувають чинності 01 січня 2021 року.

1) Концептуальні основи фінансової звітності.

Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Визначено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.
2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, оновлену для врахування поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати визначення терміну «звіт (и) про фінансові результати» для позначення звіту про прибутки і збитки разом зі звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

МСФЗ, які випущені, але ще не вступили в силу

МСФЗ 9 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансові звіти під час Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договорів грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблемою).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: змін договорів грошових потоків - компанії не доводиться припиняти визнання або коригувати базисну вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

- облік хеджування - компанії не доводиться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона утримує перехідом до альтернативних ставок.

Поправки до фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Ефективна дата застосування з 1 січня 2021 року.

МСБО 16 «Основні засоби»

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та непередбачені активи»

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являються собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору

(наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
 - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
 - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

МСФЗ 17 Страхові контракти

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
 - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
 - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
 - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
 - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
 - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
 - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
 - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент

переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2021 року

6.1 Нематеріальні активи

станом на 31.12.2021 року представлени наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії	8	-	8
Всього	8	-	8

6.2 Довгострокові фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість фінансової інвестиції складається з ціни її придбання, комісійних витрат, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції.

Станом на 31 грудня 2021 «Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі у капіталі» складають 5 149 тис. грн. Тов. «КРЕДІТ ПАРТНЕРС» обліковує інвестицію за справедливою вартістю, протягом 2021 року переоцінка справедливої вартості не здійснювалась, оскільки відсутні ознаки переоцінки.

6.3 Проводні кошти

Проводні кошти Товариства зберігаються на поточному банківському рахунку. Облік і розрахунки готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

Банк	Рахунок	Сума на 31.12.2021 тис.грн.
АБ «Укрпозбанк», м.Київ	UA673204780000026502924488907	823
Всього		823

6.4 Дебіторська заборгованість (тис.грн.)

Інша поточна заборгованість	3 510
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	40

Строк погашення заборгованості – 12 місяців з дати складання звітності.

6.5 Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 5150 тис. грн.

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про господарські товариства», інших законодавчих актів України та статуту Товариства. Станом на 31.12.2021 статутний капітал сплачений в повному обсязі внесками учасника грошовими коштами.

6.5.1 Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року (Чисті активи) рівний – 5220 тис. грн.

6.6. Зобов'язання

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2021 р. мають наступну структуру:

-Поточні зобов'язання і забезпечення.

Поточні зобов'язання за фінансування станом на 31 грудня 2021 року становить 123 тис. грн.

-Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 1750 тис. грн. і складаються з розрахунків з вітчизняними постачальниками.

-Поточна кредиторська заборгованість за отриманими авансами станом на 31.12.2021 складає 2 431 тис. грн

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не має простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості. Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості обліковується за справедливою вартістю.

6.7. Звіт про рух грошових коштів

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

6.8. Інформація про доходи та витрати

За період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року Товариство проводило господарські операції, нарахування заробітної платні та сплачувало податки, послуги.

Підприємство отримало дохід від надання послуг з факторингу

Дохід від реалізації продукції за 2021 р. (товарів, робіт, послуг) становить 40 тис. грн.

Інший дохід 5 164 тис.грн

Адміністративні витрати . становлять 1903 тис. грн.

Інші витрати 3 260 тис. грн.

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Витрати на оплату праці 78 тис. грн.

Відрахування на соціальні заходи 17 тис. грн.

Інші операційні витрати 1808 тис. грн.

Інші операційні витрати представляють собою витрати на придбання товарів, робіт послуг; та інші витрати.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування - (прибуток) 46 тис. грн. Податок на прибуток до сплати складає 8 тис. грн

6.9. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.03.2021 складає 221 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість представляє собою заборгованість за договорами факторингу.

7. Пов'язані особи

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а

не тільки їхня юридична форма. Для цієї ділянки фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Оскільки пов'язаних сторін належать підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником; членів правління Товариства; близькі родичі особи управління Товариства; компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вплив голосів у Товаристві.

Станом на 31.12.2021 року пов'язаними особами Товариства є:
- з 21.10.2021 – промисловий підприємств України **МАВІДІ СВІТЛАНА ВАСИЛІВНА**, паспорт серія КР №467746, виданий Першотравневим РВ УМВС України в Чернівецькій області від 19 жовтня 1999 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774616841
Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100.

Директор:

- з 01.01.2021 року до 05.11.2021 – Шитлов В.О.;

- з 06.11.2021 року до 23.09.2022 – Батулін В.М.;

До управління Товариства відносяться директор, головний бухгалтер.

В Товаристві за 2021 рік нараховувалась та виплачувалась заробітна плата директору та головному бухгалтеру.

Операції з пов'язаними особами за звітний період представляли наступним чином: кінцевим бенефіціарним власником Мавіди С.В. було укладено договір купівлі-продажу квартири з ТОВ «Кредит Партнерс» від 08.11.2021 на загальну суму 1 638 тис. грн.

8. Управління капіталом

Товариство дотримувалося усіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу станом на 31 грудня 2021 року. Для відображення змін у складі власного капіталу Товариство використовувало форму Звіт про власний капітал, затверджений Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

9. Розкриття іншої інформації

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31.12.2021 року Товариство не виступає ні позивачем, ні відповідачем, в судових процесах.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31.12.2021 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

9. Події, що виникли після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітної періоду». Події після дати балансу в Товаристві не відбувались.

Директор

Головний бухгалтер



Батулін В. М.

Линишук Н.В.

Прохито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою (25) аркушів

Наталія Бадішкіна

Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТИКОМ»

Наталія БАДИШКІНА

