

ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ»

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2022
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine
Оболонська Набережна 33
Київ 04210, Україна
тел: +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory



ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік

Звіт про власний капітал за 2022 рік

Звіт про власний капітал за 2021 рік

Примітки до фінансової звітності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДОЛІЗИНГ"** Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
Територія **ЛЬВІВСЬКА** за КАТОТТГ ¹ _____
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ _____
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД _____

КОДИ		
2023	01	01
44337826		
UA46060250010457177		
240		
64.99		

Середня кількість працівників ² 11
Адреса, телефон 79034, ЛЬВІВСЬКА, ЛЬВІВ, вулиця Луганська, 18 0673429830
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	18	47
первісна вартість	1001	18	83
накопичена амортизація	1002	-	36
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	163	82
первісна вартість	1011	163	163
знос	1012	-	81
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	1 244
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	181	1 373
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	19
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 638	5 525
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	9 638	5 525
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	9 638	5 544
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 819	6 917

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
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	(181)	(3 083)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 819	6 917
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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-
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	9 819	6 917

Керівник

Марченкова Валентина Василівна

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна

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		
2023	01	01
44337826		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 006	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 006)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	156	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 230)	(181)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(36)	(-)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	36	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(3 110)	(181)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	208	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(2 902)	(181)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(2 902)	(181)

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	(2 902)	(181)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 744	136
Відрахування на соціальні заходи	2510	384	30
Амортизація	2515	117	-
Інші операційні витрати	2520	1 021	15
Разом	2550	3 266	181

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

Марченкова Валентина Василівна

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 882	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	6	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 842)	(15)
Праці	3105	(1 404)	(109)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(384)	(30)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(415)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(144)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 301	-181
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	188	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(181)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	188	-181
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	10 000
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	-	10 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-4 113	9 638
Залишок коштів на початок року	3405	9 638	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 525	9 638

Керівник

Марченкова Валентина Василівна

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна

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	-	-	-	-	(2 902)	-	-	(2 902)
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	-	(3 083)	-	-	6 917

Керівник

Марченкова Валентина Василівна

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000
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	10 000	-	-	-	(181)	-	-	9 819
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	-	(181)	-	-	9 819

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Випуск фінансової звітності ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» (Компанія) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був схвалений рішенням Правління від 19 травня 2023 року.

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	44337826
Місцезнаходження юридичної особи	79034, м. Львів, вул. Луганська, буд. 18
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2022 року	АТ КРЕДОБАНК (частка 100%, 10 000 тис. грн.)
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2022 року.	Розмір (грн.): 10 000 000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Середньооблікова кількість працівників станом на 31.12.2022 року.	11 осіб
Голова правління	Марченкова Валентина Василівна
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису 27.08.2021 Номер запису 1 00 4151 02 00000 54260

Основними цілями Компанії є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Компанії є:

- надання послуг фінансового лізингу.
- факторинг;
- надання послуг у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Станом на 31.12.2022 року Компанія має наступні ліцензії:

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВІДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2022 -2023 - роки повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд USD, а загальні майже у 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2022 році склала 28 млрд USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Великобританія. Їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2022. При цьому сукупна потреба у фінансуванні перевищила 45 млрд дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

Динаміка ВВП

У 2022 році ВВП України скоротився приблизно на третину - це найбільше падіння економіки в історії України. Для порівняння, фінансова криза 2009 призвела до падіння на 15%, початок війни з РФ – на 6,6% в 2014 та 9,8% в 2015 роках. В 2023 очікується падіння ще на 5%.

Металургія. Протягом перших місяців повномасштабного вторгнення чорна металургія втратила приблизно третину своїх активів. Зруйновані «Азовсталь» та ММК ім. Ілліча, відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод. Восени частково постраждав і найбільший металургійний завод – «АрселорМіттал Кривий Ріг». Інші заводи спочатку зупинились, а потім періодично відновлювали виробництво. Окрім власне руйнувань, величезною проблемою стало блокування морських торговельних портів, через які проходила переважна більшість експорту металопродукції.

Все це призвело до сильного падіння показників галузі - випуск металургійної продукції скоротився на 70%. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 до 22-го за результатами 2022.

Енергетика та паливе. Перші кілька місяців повномасштабного вторгнення в Україні вирувала паливна криза. Агресори зруйнували Кременчуцький нафтопереробний завод (найбільший діючий НПЗ) та низку нафтобаз. Також припинились поставки нафтопродуктів з Росії та Білорусі, які були основними постачальниками. Тож Україні довелося, по суті, з нуля налагоджувати паливну логістику. Позбутися дефіциту та багатогодинних черг вдалося лише в липні, але в буквальному сенсі дорогою ціною. З початку року паливе подорожчало на 65%.

Згодом почалась атака на інший сегмент енергетики – виробництво, передачу та розподіл електричної енергії. Окрім окупації Запорізької АЕС, найбільшої в Європі, в жовтні агресор розпочав завдавати удари по об'єктах генерації та розподілу. Через два місяці після початку таких атак в Україні не залишилось жодної ГЕС та ТЕС, яка б не потрапила під обстріли. Пошкоджено щонайменше половина високовольтних елементів. В результаті Україна стикнулася з дефіцитом електричної енергії. Національний оператор передачі «Укренерго» був змушений обмежувати споживання. Вся країна жила за графіками відімкнень, яких, до того ж, не завжди вдається дотримуватись. Після кожного чергового удару ситуація погіршувалась, і після ракетних ударів 23 листопада був недовгий, але повний блекаут.

Однак поступово критичну енергетичну інфраструктуру було відновлено, а генерація вийшла на рівень, який забезпечує основні потреби споживачів (з врахуванням падіння промислового виробництва в 2 рази). Європейські країни виступили з програмою підтримки енергетичного сектору України шляхом надання обладнання і резервних енергетичних потужностей. Таким чином очікується стабільність на енергетичному ринку найближчим часом.

Сільське господарство. Через втрату та мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту Україна зазнала суттєвих втрат в сільському господарстві. На даний час обробляються площі в 55% від довоєнних. Крім того росія викрала майже 40 млн. тон зернової продукції, яка знаходилась на тимчасово окупованих територіях.

В липні під тиском міжнародних партнерів росія погодилась на «Зернову ініціативу», яка відкрила одеські порти для аграрного експорту. Крім того, трейдерам та логістам вдалося налагодити постачання наземними каналами. Загалом з початку 2022/23 маркетингового року Україна експортувала 20 млн тонн зернових культур. З них експорт через морські порти (в рамках «Зернової ініціативи») склав 14 млн тонн. Цей фактор додав прогнозованості експортним можливостям.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зовнішній сектор. Профіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2022 році становив 8.6 млрд USD (5.8% від ВВП) порівняно з дефіцитом у 3.9 млрд USD (1.9% від ВВП) у 2021 році. Профіцит сформувався головним чином завдяки отриманню грантів від міжнародних партнерів і скороченню виплат за інвестиційними доходами. Водночас значно розширилося від'ємне сальдо торгівлі товарами та послугами, у тому числі за рахунок значних витрат громадян України, які перебувають за кордоном. Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 5.3 млрд USD (у 2021 році профіцит становив 1.0 млрд USD).

Експорт товарів і послуг зменшився на 29.9% в основному через скорочення експорту чорних та кольорових металів на 62.6% та продовольчих товарів на 15.5% (у 2021 році збільшився на 34.3%), тоді як їх імпорт знизився лише на 3.9% (у 2021 році зріс на 33.4%).

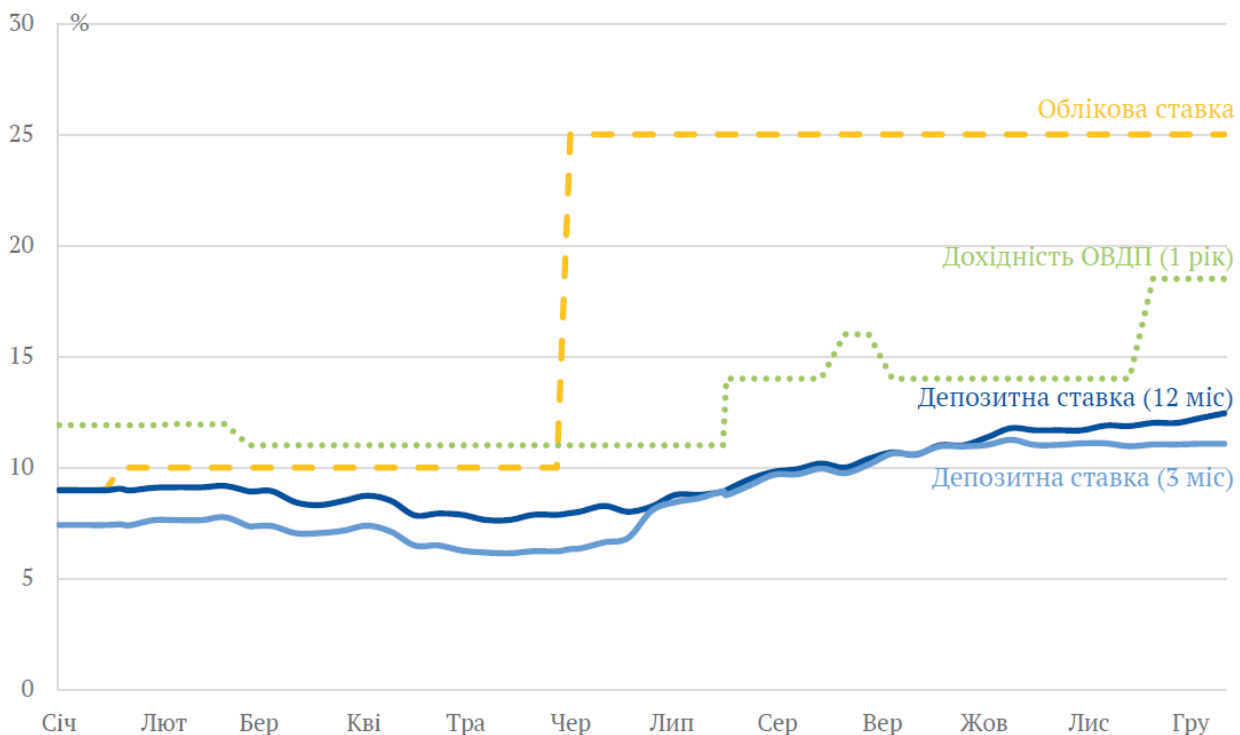
Монетарний та фінансовий сектори

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2022 склала близько 30%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

Золотовалютні резерви залишаються стабільними на рівні 28 млрд USD. Ключовим чинником стало надходження міжнародної допомоги від ЄС та Сполучених Штатів.

Нацбанк проводить політику фіксованого валютного курсу від початку повномасштабної війни. Курс зафіксували ще 24 лютого на рівні 29,25 UAH/USD; разом з низкою адміністративних обмежень це рішення дозволило уникнути паніки та обвалу курсу. З часом стала проявлятися розбіжність між офіційним та ринковим курсом валют, і НБУ відкоригував курс, підвищивши його до 36,57 UAH/USD.

НБУ утримує облікову ставку на рівні 25%, а Міністерство фінансів збільшило дохідність річних гривневих військових облігацій до 18,5%. Відповідно середні ставки за депозитами повільно повзли вгору та майже сягнули рівня 12%.



Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки 2 банки покинули ринок і ще 2 російські банки закриті НБУ.

Кредитування залишається пригніченим в тому числі через високі ставки залучення коштів державою. Певний час зростало корпоративне кредитування, виключно за рахунок позик держбанків, цьому також допомогла програма «5-7-9».

Банки, фактично, діють суто як платіжні посередники – кредитування є дуже обмеженим, надлишкову ліквідність утримують на депозитних сертифікатах НБУ, а решта операцій є майже не активною.

Фіскальний сектор

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зазвичай ПДВ забезпечував половину всіх податкових надходжень. У перші місяці війни податкові надходження від цього найбільшого джерела, ПДВ, скоротилися вдвічі, бюджет недоотримує близько 1 млрд USD щомісяця. Початково зниження економічної активності було спричинене шоком від початку війни, що вплинув на споживання та логістику. Пізніше спрацювали інші чинники: зменшення чисельності споживачів і працівників через виїзд з України і призов до збройних сил, тимчасове звільнення імпорту від ПДВ і митних зборів, значне розширення спрощеної системи оподаткування, весняний дефіцит пального.

Цей спад був частково компенсований великими одноразовими надходженнями в лютому-березні, такими як розподіл прибутку держпідприємств (35,2 млрд грн), податок на прибуток підприємств, включаючи аванси (34,9 млрд грн), прибуток НБУ (18,8 млрд грн) тощо

Одразу ж на початку війни Україна зіштовхнулася з необхідністю фінансувати видатки, що стрімко зросли – передусім воєнні.

Вкрай важливою для того, щоб не допустити гірших з найгірших сценаріїв розвитку економічної ситуації, стала іноземна фінансова (насамперед бюджетна) допомога. Перші іноземні гранти та кредити стали надходити вже за декілька днів після початку повномасштабного вторгнення. З часом іноземне фінансування стало вкрай важливим джерелом фінансування бюджету: за 2022 його обсяги склали 28 млрд доларів – це 60% від усього додаткового фінансування, що отримав український бюджет.

Міграція та ринок праці

Повномасштабне вторгнення росії в Україну створило гуманітарну кризу, якої Європа не бачила з 1940-х років. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний притулок у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. Українські біженці готові працювати та вкладати в економіку приймаючих країн (у Польщі та Німеччині вже працевлаштувались 430 тис. та 160 тис. українських біженців, відповідно). Значна частина (до 20%) продовжує працювати дистанційно в Україні.

До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО), ця цифра залишається майже незмінною з березня 2022. Близько 3,5 млн українців отримали офіційний статус ВПО, який дає змогу отримувати соціальну допомогу від держави та міжнародних організацій. Люди переїжджають із найбільш небезпечних регіонів сходу та півдня, де тривають бойові дії, у спокійніші центральні та західні; півмільйона мешканців країни знайшли новий дім у столиці. Проте з початком масових російських обстрілів цивільної енергетичної інфраструктури навіть віддалені від кордонів з країною-агресором області не дають безпекової впевненості. Незважаючи на це, більше 70% ВПО планують повернутися додому. Ситуація з роботою та доходом серед ВПО трохи покращується, проте залишається гіршою, ніж в середньому по Україні. Якщо влітку 2022 до 40% ВПО працездатного віку не працювали, то поточна оцінка складає 31%.

Ситуація на українському ринку праці залишається напруженою. Мінекономіки дає оцінку щодо фактичної кількості безробітних в Україні у 2,6 млн осіб (за прогнозами зростатиме до 2,8 млн осіб у 2023). НБУ оцінює рівень безробіття у 30% та прогнозує його часткове зниження наступного року із збереженням диспропорцій на ринку праці.

Війна зумовлює скорочення доходів українців, номінальних та реальних. В умовах зниження фінансової стійкості підприємств, працедавці відкривають вакансії з меншим рівнем зарплати, знижують або не підвищують зарплати наявним працівникам. 77% українців зазначають, що їхній дохід скоротився у порівнянні з січнем 2022. Номінальні заробітні плати в Україні скоротились на 5% у порівнянні із січнем 2022 р., що за поточної високої інфляції означає суттєве скорочення зарплат в реальному вимірі - 21%.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ), в перекладі, затвердженому Міністерством фінансів України.

Ця фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч гривень без десяткового знаку, окрім випадків, де зазначено інше.

3.2. Короткий огляд істотних положень облікової політики

а) Класифікація активів і зобов'язань на оборотні/короткострокові і необоротні/довгострокові

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні/короткострокові і необоротні/довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи споживання в межах звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
або
- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- передбачається його врегулювання в межах звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- організація не має безумовного права відтермінувати врегулювання зобов'язання як мінімум на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

Відкладені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні / довгострокові активи і зобов'язання.

б) Оцінка справедливої вартості

Компанія оцінює статті, які обліковуються за справедливою вартістю, на кожен звітну дату.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана під час продажу активу або сплачена під час передачі зобов'язання в ході звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з метою продажу активу або передачі зобов'язання здійснюється:

- на ринку, який є основним для даного активу або зобов'язання; або
- за відсутності основного ринку, на ринку, найбільш вигідному щодо даного активу або зобов'язання.

У Компанії повинен бути доступ до основного або найбільш вигідного ринку.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють в своїх кращих економічних інтересах.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу бере до уваги здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою найкращого і найбільш ефективного використання активу, або за допомогою його продажу іншому учаснику ринку, який використовував би цей актив найкращим і найбільш ефективним чином.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Компанія використовує такі моделі оцінки, які доречні в даних обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, і при цьому дозволяють максимально використовувати релевантні спостережні вихідні дані і звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних.

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках нижче описаної ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування (некориговані) активних ринків для ідентичних активів чи зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, які належать до найнижчого рівня ієрархії, спостерігаються на ринку прямо або опосередковано;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, спостереження за якими на ринку не ведеться.

У разі активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на повторюваній основі, Компанія визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Для оцінки значних активів, таких як об'єкти інвестиційної нерухомості та некотирувані фінансові активи, а також значних зобов'язань, таких як умовне відшкодування, залучаються зовнішні оцінювачі. Рішення про залучення зовнішніх оцінювачів приймається щорічно керівництвом Компанії. В якості критеріїв відбору застосовуються знання ринку, репутація, незалежність і відповідність професійним стандартам. Ротація оцінювачів відбувається, як правило, кожні три роки. Після обговорення з зовнішніми оцінювачами комітет з оцінки приймає рішення про те, які моделі оцінки та вихідні дані необхідно використовувати в кожному випадку.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Компанія класифікувала активи і зобов'язання на основі їх характеру, властивих їм характеристик і ризиків, а також застосованого рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

с) Податки

Поточний податок на прибуток

Активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток оцінюються в сумі, яку очікується вимагати для відшкодування податковими органами або сплатити податковим органам. Податкові ставки і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або по суті прийняті на звітну дату.

Поточний податок на прибуток, пов'язаний зі статтями, визнаним безпосередньо у власному капіталі, визнається у складі власного капіталу, а не в звіті про прибуток або збиток. Керівництво організації періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретоване, і за необхідності створює оціночні зобов'язання.

Відкладений податок

Відкладений податок розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності на звітну дату.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відкладене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання в ході операції, яка не є об'єднанням бізнесів, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- щодо оподаткування тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні організації, асоційовані організації, а також з частками участі в спільному підприємстві, якщо можна контролювати терміни відновлення тимчасової різниці, та існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде відновлена в найближчому часі.

Відкладені податкові активи визнаються за всіма від'ємними тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним наявність оподаткованого прибутку, проти якої можуть бути зараховані тимчасові різниці, перенесені на майбутні періоди невикористаних податкових пільг й невикористаних податкових збитків, крім випадків,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

коли:

- відстрочений податковий актив, що відноситься до тимчасової різниці, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесів, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні організації, асоційовані організації, а також з частками участі в спільному підприємстві, відкладені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій присутня ймовірність відновлення тимчасових різниць в найближчому майбутньому і виникнення оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен звітну дату і зменшується в тій мірі, в якій перестає бути можливим отримання достатнього оподаткованого прибутку, яка дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожен звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відкладені податкові активи і зобов'язання оцінюються за тими ставками податку, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації активу або погашення зобов'язання, виходячи зі ставок податку (і податкового законодавства), чинних або по суті прийнятих на звітну дату.

Відкладений податок, який відноситься до статей, визнаних не в прибутку чи збитку, також не визнається у складі прибутку чи збитку. Статті відкладених податків визнаються відповідно до операцій що лежать в їх основі або в складі ІСД, або безпосередньо у власному капіталі.

Податкові вигоди, здобуті в межах об'єднання бізнесів, але які не задовольняють критерії для окремого визнання на цю дату, визнаються згодом, в разі появи нової інформації про зміну фактів і обставин. Коригування відображається як зменшення гудвілу (якщо його величина не перевищує розмір гудвілу), якщо воно було здійснено протягом періоду оцінки, в інших випадках воно визнається у складі прибутку або збитку.

Компанія здійснює взаємозалік відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язання в тому і тільки в тому випадку, вона має юридично захищене право на залік поточних податкових активів і поточних податкових зобов'язань, і відкладених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відносяться до податків на прибуток, що стягуються тим самим податковим органом з однієї і тієї ж організації, операції якої оподатковуються, або з різних організацій, операції яких оподатковуються, які мають намір або здійснити розрахунки за поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі, або реалізувати ці активи і погасити ці зобов'язання одночасно в кожному з майбутніх періодів, в якому очікується погашення або відшкодування суттєвих сум відкладених податкових зобов'язань або активів.

Податок на додану вартість

Витрати і активи визнаються за виключенням суми податку від реалізації, крім випадків, коли:

- ПДВ, який виник під час придбання активів або послуг, не відшкодовується податковим органом; в цьому випадку податок від реалізації визнається відповідно, як частина витрат на придбання активу або частина статті витрат;
- дебіторська і кредиторська заборгованості відображаються з урахуванням суми ПДВ.

Чиста сума ПДВ, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому, включається до дебіторської і кредиторської заборгованості, відображеної в звіті про фінансовий стан.

d) Іноземна валюта

Фінансова звітність представлена в гривнях, яка також є функціональною валютою Компанії.

i) Операції та залишки

Операції в іноземній валюті початково відображаються Компанією в функціональній валюті в перерахунку за офіційними курсами НБУ на дату, коли операція вперше задовольняє критеріям визнання.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за курсами на звітну дату.

Різниці, що виникають під час погашення або перерахунку монетарних статей, визнаються в складі прибутку або збитку. Витрати за податками та податкові вигоди, пов'язані з курсовими різницями за такими монетарними статтями, також визнаються в складі ІСД.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються з

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

використанням обмінних курсів на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Прибуток або збиток, що виникає після перерахунку немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, враховуються відповідно до принципів визнання прибутку або збитку від зміни справедливої вартості статті (тобто курсові різниці від перерахунку валюти за статтями, прибутки та збитки від переоцінки за справедливою вартістю яких визнаються в складі ІСД або прибутку чи збитку, також визнаються або в складі ІСД, або в складі прибутку чи збитку відповідно).

Датою операції для цілей визначення поточного обмінного курсу, який повинен використовуватися під час первісного визнання відповідного активу, витрат чи доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті здійснення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку Компанія спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій здійснення або отримання попередньої оплати Компанія визначає дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати.

і) Необоротні активи, призначені для реалізації, та припинена діяльність

Компанія класифікує необоротні активи та ліквідаційні групи як призначені для реалізації, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню, в основному, за допомогою їх реалізації, а не в результаті триваючого використання. Необоротні активи та ліквідаційні групи, класифіковані як призначені для реалізації, оцінюються за найменшим з двох значень - балансової вартості та справедливої вартості за винятком витрат на реалізацію. Витрати на реалізацію є додатковими витратами, що безпосередньо відносяться до вибуття активу (або ліквідаційної групи), і не включають в себе витрати по фінансуванню і витрати з податку на прибуток.

Критерій класифікації об'єкта як призначеного для реалізації вважається дотриманим лише в тому випадку, якщо реалізація є високоймовірною, а актив або група що вибуває можуть бути негайно продані в тому стані, в якому вони перебувають. Дії, необхідні для здійснення реалізації, повинні вказувати на малу ймовірність суттєвих змін в діях з реалізації, а також скасування реалізації. Керівництво повинно прийняти на себе зобов'язання з реалізації плану з продажу активу, і має очікуватися, що реалізація буде завершена протягом одного року з дати класифікації.

Основні засоби і нематеріальні активи після класифікування в якості призначених для реалізації не підлягають амортизації.

Активи і зобов'язання, класифіковані як призначені для реалізації, представляються окремо в якості оборотних / короткострокових статей у звіті про фінансовий стан.

Ліквідаційна група дозволяє критеріям класифікувати її як припинену діяльності, якщо вона є компонентом організації, який вибув або класифікується як призначений для продажу та:

- є окремим значним напрямком діяльності або географічним регіоном ведення операцій;
- є частиною єдиного скоординованого плану вибуття окремого значного напрямку діяльності або географічного району ведення операцій; або
- є дочірньою організацією, придбаною виключно з метою подальшого перепродажу.

Припинена діяльність виключається з результатів діяльності, що триває її представляють в звіті про прибуток або збиток окремою статтею як прибуток або збиток після оподаткування від припиненої діяльності.

е) Дивіденди, сплачені грошовими коштами

Компанія визнає зобов'язання щодо виплати дивідендів, коли розподіл затверджено і більш не залишається на розсуді Компанії. Відповідна сума визнається безпосередньо у складі власного капіталу.

ф) Основні засоби

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за виключенням накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Будівлі та устаткування враховується за первісною вартістю за виключенням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання та витрати по запозиченням в разі довгострокових будівельних проектів, якщо виконуються критерії їх визнання. При необхідності заміни значних складових частин обладнання через певні проміжки часу Компанія окремо амортизує їх на підставі відповідних індивідуальних термінів корисного використання. Аналогічним чином, при проведенні істотного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в прибутку чи збитку на момент їх понесення. Приведена вартість очікуваних витрат по виведенню з експлуатації активу після його використання включається

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

в первісну вартість відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання зобов'язання що оцінюється.

Основні засоби, отримані від покупців, спочатку оцінюються за їх справедливою вартістю на дату отримання контролю над ними.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу протягом наступних розрахункових термінів корисного використання активів:

- Будівлі 15-30 років
- Обладнання 5-15 років

Визнання об'єкта основних засобів і будь-якого первинно визнаного значного компонента об'єкта основних засобів припиняється після їх вибуття (тобто, на дату, коли їх одержувач набуває контроль) або якщо від їх використання або вибуття не очікується майбутніх економічних вигод. Прибуток або збиток, що виникають при припиненні визнання активу (розраховуються як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та методи амортизації основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року і при необхідності корегуються на перспективній основі.

g) Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, основане на аналізі змісту угоди на початку оренди.

Угода є орендою або містить ознаки оренди, якщо виконання угоди залежить від використання конкретного активу (або активів), і право на використання активу або активів у результаті даної угоди переходить від однієї сторони до іншої, навіть якщо цей актив (або ці активи) не вказується (не вказуються) в угоді очевидно.

Компанія в якості орендаря

Оренда класифікується на дату початку оренди в якості фінансової або операційної. Оренда, за якою до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, класифікується в якості фінансової оренди.

Фінансова оренда капіталізується на дату початку строку оренди за справедливою вартістю орендованого майна, або, якщо ця сума менша, - за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між витратами по фінансуванню і зменшенням основної суми зобов'язання з оренди таким чином, щоб вийшла постійна процентна ставка на непогашену суму зобов'язання. Витрати з фінансування відображаються безпосередньо в звіті про прибуток або збиток.

Орендований актив амортизується протягом строку корисного використання активу. Проте якщо відсутня обґрунтована впевненість в тому, що до Компанії перейде право власності на актив в кінці строку оренди, актив амортизується протягом найкоротшого з наступних періодів: розрахунковий термін корисного використання активу і термін оренди.

Операційна оренда визначається як оренда, відмінна від фінансової оренди. Платежі з операційної оренди визнаються як операційні витрати в звіті про прибуток або збиток лінійним методом протягом усього терміну оренди.

Компанія в якості орендодавця

Оренда, за якою у Компанії залишаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід що виникає вираховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до виручки в звіті про прибутки або збитки зважаючи на свій операційний характер. Перші прямі витрати, понесені під час укладення договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається в складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

h) Витрати за запозиченнями

Витрати за запозиченнями, безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва активу, який обов'язково потребує тривалого періоду часу для його підготовки до використання у відповідності до намірів Компанії або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Всі інші витрати за запозиченнями відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони були понесені. Витрати за запозиченнями включають в себе виплату відсотків та інші витрати, понесені організацією в зв'язку з позиковими коштами.

i) Нематеріальні активи

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Первісною вартістю нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесів, є їх справедлива вартість на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, створені всередині організації, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки за період, в якому вони виникли.

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

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Термін і метод амортизації для нематеріального активу з обмеженим терміном корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного терміну корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, що містяться в активі, змінюють термін або метод амортизації відповідно і враховуються як зміна облікових оцінок. Витрати по амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються в звіті про прибуток або збиток в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові кошти. Строк корисного використання нематеріального активу з невизначеним терміном використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки доречно продовжувати відносити даний актив в категорію активів з невизначеним строком корисного використання. Якщо це не доречно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на обмежений термін - здійснюється на перспективній основі.

Визнання нематеріального активу припиняється в момент його вибуття (тобто на дату, на яку його одержувач отримує контроль), або коли від його використання або вибуття не очікується ніяких майбутніх економічних вигод. Прибуток або збиток, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибуток або збиток.

Нижче наводиться коротка інформація щодо облікової політики, що застосовується до нематеріальних активів Компанії:

	<i>Ліцензії</i>	<i>Програмне забезпечення</i>
<i>Термін корисного використання</i>	Невизначений	Обмежений (10 років)
<i>Метод амортизації, що застосовується</i>	Не амортизується	Амортизується лінійним методом протягом терміну дії патенту
<i>Створений всередині організації або придбаний</i>	Придбаний актив	Придбаний актив

ж) Фінансові інструменти - первісне визнання і подальша оцінка

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу в одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

і) Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, що застосовується Компанією для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або по відношенню до якої Компанія застосувала спрощення практичного характеру, Компанія спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Компанія застосувала спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди, визначеної відповідно до МСФЗ (IFRS) 15.

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

отримання грошових потоків, які є «суто платежами по рахунку основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається SPPI-тестом і здійснюється на рівні кожного інструменту.

Бізнес-модель, яка використовується Компанією для управління фінансовими активами, описує спосіб, за яким Компанія управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, встановлюваний законодавством, або відповідно до правил, прийнятих на конкретному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладення угоди, тобто, на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані за рішенням організації як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків та збитків в момент припинення визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти)

Ця категорія є найбільш доречною для Компанії. Компанія оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, Компанія відносить торгівлю дебіторську заборгованість, а також позику, видану асоційованим підприємством, і позику, надану члену ради директорів, що включені до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Боргові інструменти)

Компанія оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу. У разі припиненні визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана в складі іншого сукупного доходу, рекласифікується в складі чистого прибутку або збитку.

До категорії боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Компанія відносить інвестиції в боргові інструменти, які котируються, і включені до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, класифіковані на розсуд Компанії як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)

Під час первісного визнання Компанія може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати інвестиції в пайові інструменти як ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки або збитки за такими фінансовими активами ніколи не рекласифікуються до складу прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибутки або збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Компанія отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. В цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Інструменти капіталу, класифіковані на розсуд Компанії як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Компанія прийняла рішення, без права його подальшого скасування, віднести до цієї категорії інвестиції в некотирувані пайові інструменти.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає фінансові активи, утримувані для продажу, фінансові активи, класифіковані на розсуд Компанії при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або фінансові активи, в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Компанії в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на критерії для класифікації боргових інструментів як тих, що оцінювалися за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, при первісному визнанні Компанія може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості враховуються в звіті про прибуток або збиток.

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Компанія на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, як ті що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими інструментами визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується як окремий похідний інструмент, якщо: властиві йому економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачає ті ж умови, що і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструменту; і гібридний договір не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються в прибутку чи збитку Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до вагомих змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку, або в разі рекласифікації фінансового активу і його переведенню з категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, який є фінансовим активом, не враховується окремо. Основний договір, який є фінансовим активом, необхідно класифікувати разом з вбудованим похідним інструментом як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Припинення визнання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансовий актив (або - де краще застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з звіту Компанії про фінансовий стан), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув; або
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, вона оцінює, чи зберегла вона ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Компанія не передала, але й не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, Компанія продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій вона продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Компанією.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Компанії.

Знецінення фінансових активів

Компанія визнає оціночний резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по відношенню до всіх боргових інструментів, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Компанії згідно договору, і всіма грошовими потоками, які Компанія очікує одержати, дисконтована з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик істотно збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором Компанія застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Компанія не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожну звітну дату визнає оціночний резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваним кредитним збиткам за весь строк. Компанія використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогностичних факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Компанія застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Компанія переглядає внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Компанія вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Компанія вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Компанія також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Компанія отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, утримуваних Компанією, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Компанії немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

ii) Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Компанії як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, з вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат за угодою.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, включаючи банківські овердрафти, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Компанії при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як (призначені) утримувані для продажу, якщо вони понесені з метою зворотної купівлі в найближчому майбутньому. Ця категорія також включає похідні фінансові інструменти, в яких Компанія є стороною за договором, не визначені за розсудом Компанії як інструменти хеджування в межах відносин хеджування, як вони визначені в МСФЗ (IFRS) 9. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони класифікуються на розсуд Компанії якості ефективного інструменту хеджування.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, призначеним для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки або збитки.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Компанії при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IFRS) 9. Компанія не має фінансових зобов'язань, класифікованих за її розсудом як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Кредити та позики

Дана категорія є найвагомішою для Компанії. Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в прибутку чи збитку при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу витрат по фінансуванню в звіті про прибуток або збиток.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або строк його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибуток або збиток.

iii) Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням в звіті про фінансовий стан, якщо є юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

iv) Фінансовий лізинг

Договори фінансового лізингу Товариства включають умову, згідно якої лізингоодержувач має право на грошові кошти отримані від реалізації Товариством предмету лізингу у разі припинення або розірвання договору лізингу. Відповідно, дані договори обліковуються за амортизованою вартістю, як наведено вище.

к) Запаси

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою можливою ціною продажу.

Витрати, понесені під час доставки кожного продукту до місця призначення і приведення його у належний стан,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

обліковуються таким чином:

- Сировина і матеріали: витрати на придбання за методом ФІФО (перше надходження - перший відпуск).
- Готова продукція і незавершене виробництво: прямі витрати на матеріали і оплату праці, а також частка виробничих накладних витрат, виходячи з нормальної виробничої потужності, але не включаючи витрати за запозиченнями.

Первісна вартість запасів включає прибутки і збитки, перенесені з ІСД, за відповідними операціями хеджування грошових потоків щодо придбання сировини і матеріалів.

Чиста можлива ціна продажу визначається як розрахункова ціна продажу в ході звичайної діяльності за винятком розрахункових витрат на завершення виробництва і розрахункових витрат на продаж (реалізацію).

l) Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи присутні ознаки можливого знецінення активу. За наявності таких ознак або якщо необхідне проведення щорічного тестування активу на знецінення, Компанія проводить оцінку відшкодування суми активу. Сума відшкодування активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, - це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу (одиниці, яка генерує грошові потоки) за винятком витрат на вибуття або цінність використання активу (одиниці, яка генерує грошові потоки). Сума відшкодування визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує грошові надходження, які, в основному є незалежними від надходжень, які генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує його / її відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми відшкодування.

При оцінці цінності використання розрахункові майбутні грошові потоки дисконтуються до приведеної вартості за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, притаманні активу. При визначенні справедливої вартості за мінусом витрат на вибуття враховуються недавні ринкові операції. За їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Компанія визначає суму знецінення, виходячи з докладних планів і прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожної одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої віднесено окремі активи. Ці плани і прогнозні розрахунки, як правило, складаються на п'ять років. Довгострокові темпи зростання розраховуються і застосовуються відносно прогнозованих майбутніх грошових потоків після п'ятого року.

Збитки від знецінення діяльності, що триває, визнаються в звіті про прибутки або збитку в складі тих категорій витрат, які відповідають призначенню знеціненого активу, за винятком раніше переоцінених об'єктів нерухомості, щодо яких переоцінка була визнана в складі ІСД. У випадку таких об'єктів нерухомості збиток від знецінення визнається у складі ІСД в межах суми раніше проведеної переоцінки.

На кожну звітну дату Компанія виявляє, чи присутні ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або зменшилися. Якщо такі ознаки є, Компанія розраховує суму відшкодування суми активу або одиниці, яка генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, які використовувалися для визначення суми відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення.

Відновлення обмежене таким чином, що балансова вартість активу не перевищує суми його відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за мінусом амортизації, за якою даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається в звіті про прибуток або збиток, за винятком випадків, коли актив враховується за переоціненою вартістю. В останньому випадку відновлення вартості враховується як приріст вартості від переоцінки.

Гудвіл тестується на знецінення щороку станом на звітну дату, а також у випадках, коли події або обставини вказують на те, що його балансова вартість може бути знецінена.

Знецінення гудвілу визначається шляхом оцінки суми відшкодування кожної одиниці, яка генерує грошові потоки (або групи таких одиниць), до яких відноситься гудвіл. Якщо сума відшкодування одиниці, яка генерує грошові потоки менша за її балансову вартість, то визнається збиток від знецінення. Збиток від знецінення гудвілу не може бути відновлений в майбутніх періодах.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання тестуються на знецінення щороку станом на звітну дату на рівні одиниці, яка генерує грошові потоки, а також якщо обставини вказують на те, що їх балансова вартість могла знецінитися.

m) Грошові кошти та короткострокові депозити

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗІНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Грошові кошти і короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі та короткострокові депозити з строком погашення 3 місяці або менше, які схильні до незначного ризику зміни вартості.

Для цілей звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів та короткострокових депозитів згідно з визначенням вище за мінусом непогашених банківських овердрафтів, так як вони вважаються невід'ємною частиною діяльності Компанії з управління грошовими потоками.

п) Оціночні зобов'язання

Загальні

Оціночні зобов'язання визнаються, якщо Компанія має зобов'язання (юридичну або обумовлену практикою), що виникла в результаті минулої події; відтік економічних вигод, який знадобиться для погашення цього зобов'язання, є ймовірним, і може бути отримана надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія планує одержати відшкодування деякої частини або всіх оціночних зобов'язань, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли отримання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до оціночного зобов'язання, відображається в звіті про прибуток або збиток за мінусом суми відшкодування.

Якщо вплив вартості грошей у часі істотний, оціночні зобов'язання дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це може бути застосовано, ризику, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення оцінного зобов'язання з плином часу визнається як витрати по фінансуванню.

3.3. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення

Підготовка фінансової звітності Компанії вимагає від її керівництва винесення суджень і визначення оцінок і припущень, які впливають на суми виручки, що наводяться в звітності, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про ці статті та про умовні зобов'язання. Невизначеність відносно цих припущень і оцінок може привести до результатів, які можуть потребувати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймаються подібні припущення та оцінки.

Оцінки та припущення

Основні допущення про майбутнє та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною істотних коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, розглядаються нижче. Допущення і оцінки Компанії засновані на вихідних даних, які вона мала у своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Однак поточні обставини і припущення щодо майбутнього можуть змінюватися з огляду ринкових змін або обставин, не підконтрольних Компанії. Такі зміни відображаються в припущеннях по мірі того, як вони відбуваються.

Знецінення нефінансових активів

Знецінення має місце, якщо балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує його (її) відшкодування, яка є найбільшою з наступних величин: справедлива вартість за винятком витрат на вибуття або цінність використання. Розрахунок справедливої вартості за винятком витрат на вибуття заснований на наявній інформації по зобов'язуючим операціями продажу аналогічних активів між незалежними сторонами або ринкових цінах за вирахуванням додаткових витрат, які були б понесені у зв'язку з вибуттям активу. Розрахунок вартості використанні заснований на моделі дисконтування грошових потоків. Сума відшкодування найбільш чутлива до ставки дисконтування, що використовується в моделі дисконтованих грошових потоків, а також до очікуваних грошових потоків і темпів зростання, використаних з метою екстраполяції.

Оцінений резерв під очікувані кредитні збитки за торговою дебіторською заборгованістю та активами за договором.

Компанія використовує матрицю оцінюваних резервів для розрахунку ОКЗ за торгівельною дебіторською заборгованістю і активів за договором. Ставки оцінюваних резервів встановлюються в залежності від кількості днів прострочення платежу для груп різних клієнтських сегментів з аналогічними характеристиками виникнення збитків (тобто за географічним регіоном, типом продукту, типом і рейтингом покупців, забезпеченням по акредитивам та іншим формам страхування кредитних ризиків).

Спочатку в основі матриці оцінюваних резервів покладаються дані, за якими спостерігалось виникнення дефолтів у минулих періодах. Компанія буде оновлювати матрицю, щоб скорегувати минулий досвід виникнення кредитних збитків з урахуванням прогнозованої інформації. Наприклад, якщо протягом наступного року очікується погіршення прогнозованих економічних умов (наприклад, ВВП), що може призвести до збільшення випадків

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

дефолту в виробничому секторі, то історичний рівень дефолту коригується. На кожну звітну дату спостерігаються дані про рівень дефолту в попередніх періодах, оновлюються і зміни прогнозних оцінок аналізуються.

Оцінка взаємозв'язку між історичними спостереженнями рівнями дефолту, прогнозованими економічними умовами і ОКЗ є значною розрахунковою оцінкою. Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогнозованих економічних умовах. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Компанії і прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту контрагента в майбутньому.

Податки

Відстрочені податкові активи визнаються за невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є можливим отримання оподаткованого прибутку, проти якої можуть бути зараховані податкові збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі вірогідних термінів отримання і величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне значне судження керівництва.

Можливості податкового планування, які могли б частково служити основою для визнання відстрочених податкових активів по відношенню до цих збитків, відсутні. Виходячи з цього, Компанія прийшла до висновку, що вона не може визнати відстрочені податкові активи щодо податкових збитків, перенесених на майбутні періоди.

Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вхідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, проте в тих випадках, коли це не є можливим для практичного здійснення, для встановлення справедливої вартості потрібна певна частка судження. Судження включають облік таких вхідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність.

3.4. Зміни в обліковій політиці і принципах розкриття інформації

Компанія вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати (якщо не вказано інше). Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, випущені, але ще набрали чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – етап 2»

Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають таке:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, що безпосередньо вимагаються реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, визначення відносин хеджування та документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії. Компанія має намір застосовувати спрощення практичного характеру в майбутніх періодах, якщо це буде потрібно.

Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року»

28 травня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямиий наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка по оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗІНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

пов'язаною з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 р. Рада МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 31 грудня 2022 р.

Нова поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 р. або після цієї дати.

Компанія не має жодних наданих поступок з оренди, пов'язаних з пандемією Covid-19, але в разі потреби вона планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

3.5. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування за умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Цей стандарт не застосовується до Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових»

У січні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється таке:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Компанія аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

Поправки до МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів» – «Посилання на концептуальні засади». Ціль цих поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КРМФО (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовуються перспективно.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Компанію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стан, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансової звітності періоду, у якому організація вперше застосовує ці поправки.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Компанію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати.

Компанія застосовуватиме дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всіх своїх обов'язків на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує ці поправки. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Компанію.

Поправка до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до цієї поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16(a) МСФЗ 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ. Ця поправка також застосовна до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16(a) МСФЗ (IFRS) 1.

Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Цей стандарт не застосовується до Компанії.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. У поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Компанія застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, модифікованих або замінених на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує цю поправку.

Очікується, що ця поправка не вплине на Компанію.

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Ця поправка виключає вимогу пункту 22 МСФЗ (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, оцінюючи справедливу вартість активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41.

Організація повинна застосовувати це виправлення перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 р. або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Очікується, що ця поправка не вплине на Компанію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування дозволено за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Компанію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Компанія проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть надати на розкриття інформації про облікову політику Компанії.

4. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Компанія здійснює діяльність в єдиному операційному сегменті – лізингові операції, та в єдиному географічному сегменті – Україна.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**Основні компоненти витрат з податку на прибуток**

	рік 2022	рік 2021
Поточний податок на прибуток	-	-
Відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	-

Звірка між податком на прибуток та бухгалтерським прибутком

	рік 2022	рік 2021
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(2 902)	(181)
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%)	(522)	(33)
Витрати, які не зменшують податкове зобов'язання	522	33
Витрати з податку на прибуток	-	-

Відстрочений податок на прибуток

Компанія має накопичені збитки, але не визнає відстрочені податкові активи через застосування принципу обережності.

6. ДОХОДИ ВІД ЛІЗИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ

	рік 2022	рік 2021
Процентний дохід	38	-
Комісійний дохід	118	-
Всього	156	-

7. ІНШІ ДОХОДИ

	рік 2022	рік 2021
Процентний дохід від депозитних операцій	208	-
Всього	208	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

	рік 2022	рік 2021
Заробітна плата	1 744	136
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	467	-
Нарахування на заробітну плату	384	30
Супровідні витрати лізингових угод	298	-
Амортизація	117	-
Аудит	72	-
ІТ обслуговування та супровід	69	3
Оренда приміщень	48	12
Розрахунково касове обслуговування та інші послуги банку	18	-
Використання МШП та інших матеріалів	6	-
Навчання співробітників	4	-
Правова допомога	3	-
Всього	3 230	181

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

Станом на 31 грудня 2022 року, 31 грудня 2021 року дебіторська заборгованість з фінансового лізингу була представлена наступним чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Поточна дебіторська заборгованість з фінансового лізингу	19	-
Довгострокова дебіторська заборгованість за мінімальними лізинговими платежами	1 280	-
Резерв сумнівної заборгованості	(36)	-
Всього	1 263	-

Компанія розраховує резерв під знецінення чистих інвестицій в лізинг на підставі внутрішньої моделі, яка враховує історичні дані про рівень втрат. Керівництво аналізує історичні дані про рівень втрат і розраховує вірогідність дефолту і долю втрат в разі дефолту, які потім використовуються для обчислення резерву під знецінення для кожного типу лізингу. Договори лізингу Компанії зазвичай передбачають внесення лізингоотримувачем авансового платежу у розмірі певного відсотка від купувальної ціни активу на момент початку дії договору лізингу. В період дії договору лізингу Компанія зберігає право власності на актив. Ризики, супутні володінню активом, що орендується, включаючи його пошкодження і крадіжку, підлягають страхуванню. Відповідно до договорів страхування у випадках повної загибелі або крадіжки Компанія є по ним вигодонабувачем. При оцінці резерву під знецінення чистих інвестицій в лізинг Компанія використовує допущення, що прострочені чисті інвестиції в лізинг будуть погашені в основному за рахунок продажу об'єкту лізингу. Отже, фінансовий ефект, який надає наявність забезпечення на величину резерву під знецінення, є істотним. Ґрунтуючись на історичному досвіді, керівництво вважає, що справедлива вартість застави по чистих інвестиціях в лізинг щонайменше дорівнює їх балансовій вартості. Оцінка вартості забезпечення заснована на вартості забезпечення, розрахованою на момент укладення договору лізингу, і, як правило, не передивляється, за винятком випадків, коли інвестиції в лізинг оцінюються на індивідуальній основі як знецінені.

Рух резерву сумнівної заборгованості:

	рік 2022	рік 2021
Залишок на початок періоду	-	-
Сформовано протягом періоду	36	-
Використано протягом періоду	-	-
Залишок на кінець періоду	36	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

	Обладнання	Всього
<i>Первісна вартість</i>		
-		
Придбання	163	163
31/12/2021	163	163
Придбання	-	-
31/12/2022	163	163
<i>Накопичена амортизація і знецінення</i>		
-		
Нарахування амортизації за період	-	-
31/12/2021	-	-
Нарахування амортизації за період	(81)	(81)
31/12/2022	(81)	(81)
<i>Балансова вартість</i>		
-	-	-
31/12/2021	163	163
31/12/2022	82	82

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість		
-		
Придбання	18	18
31/12/2021	18	18
Придбання	65	65
31/12/2022	83	83
Накопичена амортизація і знецінення		
-		
Нарахування амортизації за період	-	-
31/12/2021	-	-
Нарахування амортизації за період	(36)	(36)
31/12/2022	(36)	(36)
Балансова вартість		
-	-	-
31/12/2021	18	18
31/12/2022	47	47

12. ГРОШОВІ КОШТИ

	31.12.2022	31.12.2021
Поточні рахунки	425	9 638
Депозити	5 100	-
Всього	5 525	9 638

13. ВИПУЩЕНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

31.12.2021	10 000
31.12.2022	10 000

Остаточним ключовим учасником шляхом опосередкованого володіння 100% статутного капіталу Компанії через пряму участь у статутному капіталі засновника, ключового учасника, власника істотної участі (100% капіталу) АТ КРЕДОБАНК є Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА").

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Станом на 31.12.2022 року

<i>Назва статті</i>	<i>Справедлива вартість 1 Рівень</i>	<i>Справедлива вартість 2 Рівень</i>	<i>Справедлива вартість 3 Рівень</i>	<i>Справедлива всього</i>	<i>Балансова вартість</i>
Активи					
Грошові кошти	5 525	-	-	5 525	5 525
Фінансова дебіторська заборгованість	-	-	1 263	1 263	1 263

За 2022 рік переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Станом на 31.12.2021 року

<i>Назва статті</i>	<i>Справедлива вартість 1 Рівень</i>	<i>Справедлива вартість 2 Рівень</i>	<i>Справедлива вартість 3 Рівень</i>	<i>Справедлива всього</i>	<i>Балансова вартість</i>
Активи					
Грошові кошти	9 638	-	-	9 638	9 638

За 2021 рік переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками здійснюється Компанією у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є:

- визначення лімітів ризику;
- переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах.

Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ринковий ризик

Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) змін в ціні. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, за умови, що всі інші фактори сталі.

Валютний ризик

Компанія не має відкритої валютної позиції та, відповідно, не є вразливою до валютного ризику.

Процентний ризик

Компанія не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою та, відповідно, не є вразливою до процентного ризику.

Ціновий ризик

Компанія не володіє активами або зобов'язаннями чия вартість залежить від ринкових цін, відповідно, не є вразливою до цінового ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що Компанія понесе збитки внаслідок того, що її контрагенти не виконали свої договірні зобов'язання. Схильність Компанії кредитному ризику виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу. Максимальний рівень кредитного ризику Компанією відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику. Компанія наражається на кредитний ризик, пов'язаний з тим, що контрагенти можуть виявитися не в змозі своєчасно та в повному обсязі погасити свою заборгованість перед Компанією. Компанія структурує рівень кредитного ризику шляхом обмеження сум ризику по одному контрагенту (позичальникові або орендарю), групам контрагентів, а також галузевим і географічними сегментами. Ліміти кредитного ризику по контрагентах і продуктам (галузям, регіонам) затверджуються Генеральним директором і Фінансовим Комітетом. Крім того, Компанія здійснює моніторинг кредитного ризику шляхом аналізу фінансового стану контрагентів. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів проводити платежі в повному обсязі і в строк, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів, а також моніторинг стану обладнання, переданого в лізинг. Такі ризики відслідковуються на регулярній основі і передбачають щорічну (або більш часту) оцінку. Компанія управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

В таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів із пов'язаних з кредитами статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Компанії станом на 31 грудня 2022 року.

	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Прострочені, але не знецінені індивідуально</i>	<i>Індивідуально знецінені</i>	<i>Всього</i>
Чисті інвестиції в лізинг	1 263	-	-	-	-	1 263
Всього	1 263	-	-	-	-	1 263

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Основною ціллю Компанії по управлінню капіталом є його підтримання на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Компанії.

Діяльність Компанії спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами частини 4 статті 144 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів товариств з обмеженою відповідальністю та мінімального розміру власного капіталу для фінансових установ, що надають один вид фінансових послуг відповідно до пункту 162 розділу II «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління Національного банку України №153 від 24.12.2021 (далі – Положення №153).

Цілі, політика і процедури управління капіталом протягом періодів, що закінчилися 31.12.2021 та 31.12.2022, не змінювалися.

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після звітного періоду не відбувалось подій, інформація про які має бути розкрита в фінансовій звітності.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ» (далі – Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Компанії продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Компанії, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Компанії;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Компанії в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності операцій;
- аналіз достатності капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ
УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має
право проводити обов'язковий аудит
фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має
право проводити обов'язковий аудит
фінансової звітності підприємств, що
становлять суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Віталій ГАВРИШ.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /
Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Віталій ГАВРИШ

м. Київ, Україна

19 травня 2023

