

Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B
office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС»

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС» (далі по тексті ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС», Товариство, або Компанія), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» на 31 грудня 2021 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В Примітках до річного фінансового звіту Товариства, що закінчився 31 грудня 2021 року, встановлено відсутність детального розкриття інформації щодо:

- кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам п.п. 31 та 34 МСФЗ 7;
- статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» у розмірі 231 662 тис. грн. (предмет заборгованості; строки погашення), що не відповідає вимогам п. 7 МСФЗ 7, п. п. 65 та 112 МСБО 1;
- статті «Інші поточні зобов'язання» у розмірі 296 437 тис. грн. (перелік кредиторів із зазначенням найменування та ІКЮО, предмет заборгованості; строки погашення), що не відповідає вимогам п. 7 та 39 МСФЗ 7 та п.112 МСБО 1.

Zeller

International Accounting Firm

Відповідна інформація Товариством не розкрита, або розкрита не в повному обсязі у Примітках до фінансової звітності Товариства, що, на думку аудитора, може бути важливим для користувачів фінансової звітності.

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 10. «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність», в якій зазначено, що через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, як було зазначено вище, реальний ВВП України зазнав спаду на 4,2% за 2020 рік. У 2021 році ВВП України відновив зростання до 3%. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19,3% відносно долара та на 31,5% відносно євро.

Упродовж 2021 року карантинні обмеження були частково зняті. Натомість наприкінці 2021 році суттєво зросла вартість енергоносіїв, та посилювався військово-політичний тиск з боку Російської Федерації, яка продовжувала контролювати тимчасово окуповані райони Донецької і Луганської областей, а також Автономну республіку Крим.

На 24.02.2022р в Державі оголошено Військовий стан у зв'язку із вторгненням держави агресора - Російської Федерації, тому що чекати від економіки найближчим часом є просто невідомим. Подальша стабілізація економічної та політичної та військової ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль Зброєних Сил України і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з окупантами, що знищують наше мирне населення, бомблять інфраструктуру. Передбачити подальший розвиток економічних, соціальних та політичних подій наразі не можливо, тому міра їх впливу на діяльність Компанії не може бути достовірно визначена.

Керівництво відстежує поточний стан розвитку подій та вживає всіх необхідних заходів для послаблення можливого впливу негативних чинників та забезпечення підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися.

Ці події та умови створюють рівень невизначеності та ризику, з яким компанія, можливо, не стикалася раніше, і можуть призвести до значних наслідків для фінансової звітності

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 15 «Події після дати балансу» до фінансової звітності, де розкрито інформацію стосовно Російського вторгнення в Україну 2022 року — відкритого воєнного нападу Росії, за підтримки Білорусі, на Україну, розпочатий о 5 годині ранку 24 лютого 2022 року. Вторгнення є частиною російсько-української війни, розв'язаної Росією 2014 року, участь у якій Росія постійно заперечувала.

Військова кампанія почалася після тривалого нарощування російських військ з листопада 2021 року вздовж кордону України з РФ і Білоруссю та визнання органами влади Росії 21 лютого 2022 року терористичних утворень на території України — так званих «ДНР» і «ЛНР» — як державних утворень. Неодноразово різні ЗМІ, західні та українські політики розцінювали

Zeller

International Accounting Firm

накопичення російських військ біля кордонів з Україною як підготовку Росії до війни з Україною. Практично одночасно Збройні сили Російської Федерації почали неприховане перекидання додаткових військ на окуповані території Донецької і Луганської областей.

Близько 5 години за київським часом (UTC+2) 24 лютого президент РФ Володимир Путін оголосив про воєнну операцію нібито з метою «демилітаризації та денацифікації України»; через кілька хвилин почалися ракетні удари по всій Україні, в тому числі поблизу Києва. Російські війська вдерлися до України поблизу Харкова, Херсона, Чернігова, Сум, увійшовши з Росії, Білорусі та тимчасово окупованого Росією Криму. Разом із Росією війну проти України веде Білорусь: з прикордонних районів завдаються ракетні удари по території України, здійснюються вильоти бойової авіації для нанесення ракетно-бомбових ударів по території України, відбувається передислокація війська та його забезпечення. Контрольоване Росією Придністров'я (Молдова) також є потенційною загрозою.

Завдяки спротиву української армії і сил самооборони вже в перші дні агресії російська армія зазнала значних втрат у живій силі і техніці. У своїй новітній історії, за оцінками України, Росія в усіх війнах, які вона вела, ще не зазнавала навіть приблизно таких великих втрат за такий короткий час. За визнанням західної розвідки, Росія зустріла сильніший, ніж очікувалося, опір, що зумовило матеріально-технічні проблеми для її військ, нестачу пального, боєприпасів і продовольства, підрив бойового духу нападників. Швидке об'єднання країн світу для допомоги Україні, як і запровадження потужних санкцій проти Росії, стало несподіваним ударом для країни-агресора.

З першого дня вторгнення Росія порушує правила ведення війни і масово чинить воєнні злочини. Крім того, російська влада веде інформаційну війну і застосовує пропаганду.

Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду та яка не вплинула на показники фінансової звітності, підготовленої Фондом станом на 31 грудня 2021 року.

Ці події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та що думка аудитора не модифікується у зв'язку з цим питанням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Інша інформація

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

Інша інформація складається з наступних звітів:

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

Zeller

International Accounting Firm

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звітні дані фінансової компанії за 2021 рік

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого

Zeller

International Accounting Firm

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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг

За даними повного комплекту фінансової звітності станом на 31.12.2021 року власний капітал Товариства становив 20 400 тис. грн. на дату складання звітності, і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн., додаткового капіталу – 16 950 тис. грн., резервного капіталу в розмірі – 12 тис. грн., непокритого збитку – (1 562) тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається законодавством України.

Zeller

International Accounting Firm

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2021 року розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та становить 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам пункту 2 статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року із змінами та доповненнями).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Товариство зареєстровано відповідно до Протоколу № 1 Загальних зборів Учасників Товариства від 25.10.2016 року, державна реєстрація Товариства, як юридичної особи проведена Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 26.10.2016 року, номер запису: 1 070 102 0000 065511.

Статутний капітал становить 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Частки Учасників у статутному капіталі були розподілені наступним чином:

<i>Учасник</i>	<i>Частка у статутному капіталі, %</i>	<i>Розмір частки, грн.</i>
БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ Адреса засновника: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Жовтневий район, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА ГРУШЕВОГО, будинок 8, квартира 130	99	4 950 000,00
ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА Адреса засновника: 39600, м.Київ, Деснянський район, ВУЛИЦЯ БЕРЕТТИ, будинок 5, квартира 133	1	50 000,00
Разом	100	5 000 000

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

<i>№ п/п</i>	<i>Дата</i>	<i>Учасник</i>	<i>Документ</i>	<i>Призначення платежу</i>	<i>Сума, грн.</i>
1	09.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 12605_1	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року	400 000,00 (чотириста тисяч) гривень 00 копійок
2	09.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 27	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року	700 000,00 (сімсот тисяч) гривень 00 копійок
3	10.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 12605_1	Внесок до статутного капіталу згідно	1 000 000,00 (один мільйон) гривень 00 копійок

Zeller

International Accounting Firm

				Протоколу № 1 від 25.10.2016 року	
4	11.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 12605_7	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року	280 000,00 (двісті вісімдесят тисяч) гривень 00 копійок
5	14.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 8155_3	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року	120 000,00 (сто двадцять тисяч) гривень 00 копійок
6	16.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 8155_3	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року	970 940,00 (дев'ятсот сімдесят тисяч дев'ятсот сорок) гривень 00 копійок
7	18.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 8155_3	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року	1 479 060,00 (один мільйон чотириста сімдесят дев'ять тисяч шістдесят) гривень 00 копійок
8	16.11.2016	ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА	Платіжне доручення 8155_4	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року	50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок
Всього: 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок					

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства складає 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок, Учасником сплачено 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок, заборгованість Учасників по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2021 року не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року.

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал».

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

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

Zeller

International Accounting Firm

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

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів на придбання цінних паперів у статутному капіталі підприємств:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕСАЖ ІСТЕЙТ» (Код ЄДРПОУ: 39211888) на загальну суму 19,8 тис. грн.;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕССАЖ ДЕВЕЛОПМЕНТ ХОЛДИНГ» (Код ЄДРПОУ: 38507059) на загальну суму 99,9 тис. грн.;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИІВ РЕСУРС ГРУП» (Код ЄДРПОУ: 39212001) на загальну суму 19,8 тис. грн.;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ ХЛІБІНВЕСТ» (Код ЄДРПОУ: 39750329) на загальну суму 699,3 тис. грн.;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАУФЕР БЕЙКЕРІ» (Код ЄДРПОУ: 38021357) на загальну суму 10,0 тис. грн.;

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДНІПРОКОМУНТРАНС" (Код ЄДРПОУ: 02128158) на загальну суму 279,2 тис. грн.

Операції по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів відповідають вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (Звіту про фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість активів, що будуть отримані або вже отримані Товариством, як внески власників (засновників і учасників) у його капітал.

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

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» належать:

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

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище, керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2021 року пов'язаними особами Товариства є:

Zeller

International Accounting Firm

1. Бенефіціарний власник (контролер) – Бондарчук О.П.
2. Особи, які мають істотну участь у статутному капіталі Товариства - Бондарчук О.П.
3. Керівник Товариства – Директор Земляна.І.О.

Бондарчук Олександр Петрович 2826009182

Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
43953869	Товариство з обмеженою відповідальністю «Спейс Zenit»	100	Директор
40658387	Товариство з обмеженою відповідальністю «Юридична фірма «АДС Легал Груп»	----	Директор
39329404	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародна юридична фірма «Абсолют»	99	-----
43958872	Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова жемчужина»	50	Директор
24608670	Товариство з обмеженою відповідальністю виробничо-комерційне підприємство «Вантаж»	100	-----
41766233	Товариство з обмеженою відповідальністю «Каскад Інвест Груп»	50	Директор
35278996	Товариство з обмеженою відповідальністю «Акцент здоров'я»	100	-----
43878038	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фармадар»	99	-----
40856954	Товариство з обмеженою відповідальністю «Завод Металург»	99	-----
39166144	Товариство з обмеженою відповідальністю «Торгметал Інвест»	75	-----
38778702	Товариство з обмеженою відповідальністю «Смартінвест Груп»	50	Директор
39651645	Товариство з обмеженою відповідальністю «Орден ІТ»	55	-----
44039257	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Капітал Експерт»	50	-----
42827307	Товариство з обмеженою відповідальністю «Банч Консалтинг»	90	-----
43283576	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний офіс»	50	-----
35861894	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮРИДИЧНЕ АГЕНТСТВО «АБСОЛЮТ»	99	-----
33807285	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖІ ЕМ ЕС СЕРВІС"	20	-----
38836745	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ «АБСОЛЮТ»	50	-----
40004194	ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ПРИВАТНИХ ВИКОНАВЦІВ	33,33	-----

Zeller

International Accounting Firm

21920420	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО - КОМЕРЦІЙНА ФІРМА «МИЛОСЕРДЯ І БЛАГОДІЙНІСТЬ»	---	Директор
43371688	НЕКОМЕРЦІЙНА ПРОФЕСІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ АРБИТРАЖНИХ КЕРУЮЧИХ УКРАЇНИ»	---	Голова Ради
44358371	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НАЦІОНАЛЬНА ОФСЕТНА КОМПАНІЯ УКРАЇНИ"	25,4	-----
44358371	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Аккорд Технолоджи Систем»	50	Директор

Земляна Ірина Олександрівна 3008220585

Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
39886425	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЮРИДИЧНЕ БЮРО "МАКСИМУМ"	1	Директор
40489516	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮРИДИЧНЕ АГЕНТСТВО «ДІАМАНТ»	1	-----

Здійснення ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 2021р. у формі наступної таблиці:

№	Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Назва та/або коротка характеристика пов'язаної сторони	Відповідність операції звичайним умовам (так/ні)	Санкціонування і схвалення операції	Сума операції тис.грн.
1	операції з провідним управлінським персоналом				
1.1	Виплата зарплати	Директор	так	так	66

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

Дивіденди протягом звітної періоду не нараховувались і не виплачувались.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

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

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

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

Zeller

International Accounting Firm

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2021 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

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

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021 року. Фінансові інвестиції відсутні.

Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Станом на звітну дату ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» є учасником судових процесів.

Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2021 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, не відбулись.

Щодо інформації про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС" (ТОВ "ФК "МУСТАНГ ФІНАНС")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	40916672
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01010, місто Київ, БІЗНЕС-ЦЕНТР "СЕНАТОР", 4 ПОВЕРХ, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 32/2
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 5000000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності, країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА ГРУШЕВОГО, будинок 8, квартира 130, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4950000,00 ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 02225, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОНОРЕ ДЕ БАЛЬЗАКА, будинок 4, ЛІТ.А, квартира 182, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 50000,00
Види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по	ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА - керівник Відомості відсутні

Zeller

International Accounting Firm

батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 26.10.2016 Номер запису: 10701020000065511
Місцезнаходження реєстраційної справи	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів	26.10.2016, ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ, 37507880; 26.10.2016, 265516206818, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ПЕЧЕРЬСЬКОМУ РАЙОНІ (ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА), 43141267, (дані про взяття на облік як платника податків); 26.10.2016, 10000000749903, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ПЕЧЕРЬСЬКОМУ РАЙОНІ (ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА), 43141267, (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +380676351984, Адреса електронної пошти: mustangfinance@mustangfinance.com.ua; 40916672@ukr.net

Товариство має статус фінансової установи.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №831 від 13 грудня 2016 року, видане Національною комісією, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг, згідно Розпорядження на видачу ліцензії №585 від 16.03.2017 року, про провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг:

- надання послуг з факторингу,
- надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме з надання послуг фінансового лізингу згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг №41 від 10.01.2019 року.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

- Земляна Ірина Олександрівна (призначений на посаду на підставі Протоколу № 1 загальних зборів Учасників від 25.10.2016 року) з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду.

Головний бухгалтер:

- Бурлаченко Ірина Андріївна (призначена на посаду на підставі наказу №2/16 від 15.11.2016 року) з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду, а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових

Zeller

International Accounting Firm

документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані за 2021 рік;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

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

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Код ЄДРПОУ	31867227
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Місцезнаходження та фактичне місце розташування	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 року за N 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKOBИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvztnosti/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 11/03 від 31.03.2022 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«31» березня 2022 року – «25» квітня 2022 року

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100415

А. А. Ганенко

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

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

А. В. Ганенко



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

«25» квітня 2022 року

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	2022 01 01	
Територія	ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н М. КИЇВ	за ЄДРПОУ	40916672	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ ¹	UA80000000000624772	
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КОПФГ	240	
Середня кількість працівників	² 4	за КВЕД	64.19	
Адреса, телефон	Україна, 01010, місто Київ, БІЗНЕС-ЦЕНТР "СЕНАТОР", 4 ПОВЕРХ, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 32/2	6351984		

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 2021** 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	2	1
первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	12	13
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	10	3
первісна вартість	1011	39	39
знос	1012	29	36
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	12	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	416 898	231 662
Поточні фінансові інвестиції	1160	279	53 031
Гроші та їх еквіваленти	1165	996	977
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	996	977
Витрати майбутніх періодів	1170	2 231	-
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	420 404	285 670
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	29 241	31 166
Баланс	1300	449 657	316 840

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	17 300	16 950
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	12	12
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(8 346)	(1 562)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	13 966	20 400
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	19	-
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	12	3
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	435 660	296 437
Усього за розділом III	1695	435 691	296 440
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	449 657	316 840

Керівник

Головний бухгалтер

ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА
БУРЛАЧЕНКО
ІРИНА
АНДРІВНА

ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

БУРЛАЧЕНКО ІРИНА АНДРІВНА

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
40916672		

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 240	33
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 240	33
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	23 252	4 566
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 948)	(849)
Витрати на збут	2150	(41)	(5)
Інші операційні витрати	2180	(11 581)	(12 240)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9 922	-
збиток	2195	(-)	(8 495)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	198	101
Інші доходи	2240	-	849
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(926)	(140)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 410)	(849)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6 784	-
збиток	2295	(-)	(8 534)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(43)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 784	-
збиток	2355	(-)	(8 577)

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	6 784	(8 577)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	7
Витрати на оплату праці	2505	313	160
Відрахування на соціальні заходи	2510	67	33
Амортизація	2515	8	8
Інші операційні витрати	2520	15 182	12 888
Разом	2550	15 570	13 096

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
 Головний бухгалтер

ЕП ЗЕМЛЯНА
 ІРИНА
 ОЛЕКСАНДРІВНА

БУРЛАЧЕНКО
 ІРИНА
 АНДРІВНА

ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

БУРЛАЧЕНКО ІРИНА АНДРІВНА

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "МУСТАНГ ФІНАНС"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
40916672		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	22	16 850
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	94 129	3 932
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	192	101
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	916	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	94 350	10 950
Інші надходження	3095	244 436	99 715
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(921)	(224)
Праці	3105	(257)	(119)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(70)	(33)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(474)	(72)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(43)
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	(-)	(10 002)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(21 030)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(56 700)	(76 100)
Інші витрачання	3190	(161 437)	(44 183)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	193 156	815
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	849
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(52 752)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-52 752	849
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	32 145	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	1 800	17 500
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	172 218	12 986
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	(2 150)	(6 191)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-140 423	-1 677
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-19	-13
Залишок коштів на початок року	3405	996	1 019
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	(10)
Залишок коштів на кінець року	3415	977	996

Керівник

ОЛЕКСАНДРІВН

ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Головний бухгалтер

Б
БУРЛАЧЕНКО
ІРИНА
АНДРІВНА

БУРЛАЧЕНКО ІРИНА АНДРІВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

40916672

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	17 300	12	(8 346)	-	-	13 966
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	5 000	-	17 300	12	(8 346)	-	-	13 966
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 784	-	-	6 784
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	(350)	-	-	-	-	(350)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(350)	-	6 784	-	-	6 434
Залишок на кінець року	ЕП ЗЕМЛЯНА ІРИНА	3 000	-	16 950	12	(1 562)	-	-	20 400

Керівник

ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Головний бухгалтер

БУРЛАЧЕНКО ІРИНА АНДРІВНА



ОЛЕКСАНДРІВНА

ЕП

БУРЛАЧЕНКО

ІРИНА

АНДРІВНА

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

40916672

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	5 992	-	244	-	-	11 236
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	5 000	-	5 992	-	244	-	-	11 236
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(8 578)	-	-	(8 578)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	12	(12)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	11 308	-	-	-	-	11 308
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	11 308	12	(8 590)	-	-	2 730
Залишок на кінець року	ЕП ЗЕМЛЯНА ІРИНА		-	17 300	12	(8 346)	-	-	13 966

Керівник

ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Головний бухгалтер

БУРЛАЧЕНКО ІРИНА АНДРІВНА



ОЛЕКСАНДРІВНА
ЕП
БУРЛАЧЕНКО
ІРИНА
АНДРІВНА

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
до фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ «МУСТАНГ ФІНАНС»

за 2021 рік

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2021 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід за 2021 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік року, Звіт про власний капітал за 2021 рік.

Інформація про товариство:

- Назва: «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС»
- Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
- Місцезнаходження: 01010, м. Київ, Бізнес - Центр «СЕНАТОР», 4 поверх, вул. Московська, буд. 32/2
- Основний вид діяльності: 64.99 Надання інших фінансових послуг
- Орган управління: Загальні збори Учасників, Директор, Ревізійна комісія
- Власники:
 - Громадянин України, Бондарчук Олександр Петрович, паспорт серії АЕ № 467647, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області 24.12.1996 р., який мешкає за адресою: 49100, м. Дніпро, вул. Генерала Грушевого, буд. 8, кв. 130, ідентифікаційний код: 2826009178.
 - Громадянка України Земляна Ірина Олександрівна, паспорт серії АР №355095 виданий Керченським МУ ГУ УМВС України в Криму 23.10.2003 р., що мешкає за адресою: 02225, м. Київ, вул. Бальзака Оноре Де, буд.4-А, кв. 182, ідентифікаційний код 3008220585.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до чинного Законодавства України, Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК №831 від 13 грудня 2016 року, виданого Національною комісією, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг згідно Розпорядження на видачу ліцензії №585 від 16.03.2017 року, про провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання послуг з факторингу, надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту, виданого Національною комісією, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг; ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме з надання послуг фінансового лізингу згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг №1227 від 27.06.2019 року.

- Середня кількість працівників протягом звітного періоду –3 (станом на 31.12.2021 – 4).
Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

Облік інфляції.

За рік, що закінчився 31.12.2021 р. кумулятивний приріст інфляції за трирічний період склав 20,2355% $((1,041 * 1,050 * 1,100) - 1)$. Оскільки кумулятивний приріст інфляції не досяг 100% проведення перерахунку фінансової звітності згідно МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не потребується.

Звітний період фінансової звітності

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

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2021 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю на Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» була затверджена до випуску (з метою оприлюднення) затверджена керівником ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» 28.02.2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

3.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2021 року і пізніше

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2021 року і пізніше

Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19".

У березні 2021 р Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як змінні орендні платежі у складі прибутків та збитків до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2021 року.

Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2021 року (див. пункт В1А) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компоненту власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Орендареві слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітається.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2021 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства.

Реформа процентної ставки - Етап 2

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки на цьому стосуються наступного: зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

3.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2021 року і пізніше

При складанні фінансової звітності, Компанія застосувала всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2021 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Компанією не застосовувались.

3.3. Нові стандарти, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2022 року і пізніше

25

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

<i>Стандарти і тлумачення</i>	<i>Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після:</i>
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - розкриття облікових політик, класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення облікових оцінок	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - обтяжливі контракти, а саме : вартість виконання контрактів	01 січня 2022 року
Щорічне вдосконалення циклів стандартів МСФЗ 2018 – 2020 (Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСФЗ 41)	01 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - посилення на Концептуальну основу МСФЗ	01 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - надходження до ймовірного використання	01 січня 2022 року

Очікується, що нові стандарти, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Компанії.

3.4. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

3.5 Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

-Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про

db

операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

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

-Форма та назви фінансових звітів

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

-Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- а) подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- б) відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- в) є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- г) є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

-Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

-Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

-Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

- Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

3.6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

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

Зміни справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства між датою первісного визнання та датою 31.12.2021 р. у фінансовій звітності відсутні.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

3.6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

В складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку.

В подальшому товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві доходності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають

AS

відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

3.6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За звітний період переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

3.6.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

В періоді з 01.01.2021 року до 31.12.2021 року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

Ієрархія справедливої вартості фінансових інструментів.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Грошові кошти	-	-	996	977	-	-	996	977
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	279	53 031	279	53 031

3.6.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

	Балансова вартість, тис. грн		Справедлива вартість, тис. грн.	
	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Грошові кошти	996	977	996	977
Поточні фінансові інвестиції	279	53 031	279	53 031
Інша поточна дебіторська заборгованість	416 898	231 662	416 898	231 662
Інші поточні зобов'язання	435 660	296 437	435 660	296 437

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

4. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Фінансова звітність ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На головного бухгалтера, як особу, відповідальну за ведення обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків;

- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;

- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;

- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;

- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;

- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;

- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;

- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;

- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.

- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких Компанія очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенням одного з елементів;

- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

- б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні факторингових послуг;

- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року;

- в) вартість яких перевищує 20 тис.грн.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. На підприємстві використовуються такі класи активів:

- офісна техніка;

- меблі;

- інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- інші нематеріальні активи.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік

інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

Комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ЗАПАСИ

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

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання факторингових послуг;
- існують у формі сировини, матеріалів, МШП та інших матеріальних цінностей, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу (товари).

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом середньозваженої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включаються до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат по кожному виду запасів (або загалом) ведеться без використання окремого субрахунку.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

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

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

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу;

CF — очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Аналітичний облік довгострокової дебіторської заборгованості вести за кожним дебітором, групою, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

Для обліку короткострокової дебіторської заборгованості застосовуються рахунки:

- 3774 Розрахунки з боржниками по придбаним правам вимоги за договорами факторингу (відступлення права вимоги);
- 3771 Розрахунки по наданим поворотним фінансовим допомогам;
- 361 Розрахунки з покупцями та замовниками робіт, послуг.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- доступні до продажу;
- утримувані до погашення.

Фінансові інструменти, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього

досвіду та затверджуються наказом по підприємству.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюється в розрізі кредитних портфелів.

Під кредитним портфелем розуміються однорідні права грошової вимоги придбані у одного клієнта по одному договору факторингу.

Первісною оцінкою фінансових інструментів, які представляють собою права вимоги до інших осіб є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і неklasифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та фінансових інструментів, утримуваних до погашення. Фінансові інструменти, утримувані до погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 "**Фінансові інструменти: визнання та оцінка**";
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
- (б) нематеріальні активи;
- (в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА РЕЗЕРВИ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Для обліку кредиторської заборгованості використовуються наступні субрахунки бухгалтерського обліку:

- 631 розрахунки з вітчизняними постачальниками;
- 6811 розрахунки за отриманими попередніми договорами;
- 6851 розрахунки за отриманими безвідсотковими позиками;
- 6852 розрахунки за отриманими безвідсотковими позиками в іноземній валюті;
- 6854 розрахунки з первісним кредитором за договорами факторингу (відступлення права вимоги)

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- в) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСБО 39 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, за умови наявності інформації про суму та дату погашення заборгованості, визнається в момент амортизації дисконту (шоквартально) за Методом ефективного відсотка.

Здійснюється дисконтування фінансових інструментів, утримуваних до погашення, 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення).

Транспортно-заготівельні, монтажні-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів, не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться шоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітної року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку поквартально, розраховується за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство визнає додатковий капітал в складі власного капіталу, внесений згідно Зборів учасників.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує, просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участь у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2021 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

5.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику на підприємстві від 02.01.2019 року.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та не поточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

5.2. Необоротні активи

5.2.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні факторингових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року
- в) вартість яких перевищує 20 тис.грн.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. На підприємстві використовуються такі класи активів:

- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби;

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни їх придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Фактори знецінення основних засобів у звітному періоді відсутні.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не уклало.
Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.
Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2021 року на балансі Товариства становила 8 тис. грн.
Основні засоби станом на 31.12.2021 року представлені наступними групами:

Основні засоби	Залишкова вартість на 31.12.2020р., тис. грн.	Надходження за 2021 рік	Амортизація	Залишкова вартість на 31.12.2021р., тис. грн.
Оргтехніка	10	0	7	3
Всього	10	0	7	3

5.2.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- інші нематеріальні активи.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2021 року представлені наступними групами:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2020р., тис. грн.	Надходження за 2021 рік	Амортизація	Залишкова вартість на 31.12.2021р., тис. грн.
КОМП'ЮТЕРНА ПРОГРАМА "ІС:БУХГАЛТЕРІЯ 8 ДЛЯ УКРАЇНИ"	2	0	1	1
Всього	2	0	1	1

5.3. Оборотні активи

Оборотні (поточні) активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу, але не більше 12 місяців з дати балансу.

5.3.1. Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року представляє собою:

- аванси, сплачені постачальникам за роботи, послуги – 0 тис.грн.;
- заборгованість за розрахунками з бюджетом – 0 тис.грн.
- заборгованість за надані послуги – 0 тис.грн
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки, нараховані по депозитах) – 0 тис.грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість – 231 662 тис.грн..

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Поточні фінансові інвестиції ідентифіковані по підприємствам в таблиці нижче:

Участь у статутному капіталі	31.12.2020р., тис.грн.	31.12.2021р., тис.грн.
ТДВ «ДНПРОКОМУНТРАНС» 02128158	279	279
ЦІННІ ПАПЕРИ		
АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВІРСІФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БЕЛЬФОР"		52 752
Всього поточні фінансові інвестиції	279	53 031

Дані інвестиції рахуються в поточних, у зв'язку з плануванням продажу частки статутного капіталу, та продажу цінних паперів наведених вище компаній.

Інша поточна заборгованість представлена в таблиці нижче:

Поточна дебіторська заборгованість	31.12.2020р., тис.грн.	31.12.2021р., тис.грн.
Дебіторська заборгованість за факторинговими операціями (права вимоги до боржників)	303 192	197 918
Передплата за факторинговими операціями (права вимоги до боржників)	39 556	29 697
Надані поворотні фінансові допомоги, строк повернення яких не настав	74 150	4 000
Передплата за купівлю цінних паперів		
Передплата за послуги		47
Всього інша поточна заборгованість	416 898	231 662

5.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2021 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунках у банках у сумі 977 тис.грн. з них:

- на поточних рахунках - 977 тис.грн.;
- на депозитних рахунках - 0 тис.грн

Станом на 31.12.2020 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунках у банках у сумі 996 тис.грн. з них:

- на поточних рахунках - 996 тис.грн.;
- на депозитних рахунках - 0 тис.грн

Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами на році відсутні.

5.3.3. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Станом на 31.12.2021 року в обліку Товариства відображено нерухомість яка утримується для продажу у сумі 31 166 тис.грн.

Найменування об'єкта	31.12.2020р., тис.грн.	31.12.2021р., тис.грн.
Готель 4 597,3кв.м. м.Кам'янське, вул. Січеславський шлях, б.20	14 917	14 917
Житлова квартира 143,6кв.м. м.Кам'янське, пр. Наддніпрянський, б8 кв.3	756	756
Житлова квартира 551,4. м. Київ, вул. Волоська, б.50/38 кв 75-76	13 098	13 098
Житлова квартира 82,5кв.м. м.Кам'янське, пр. Наддніпрянський, б8 кв.4	471	471
Обприскувач самохідний	1 924	1 924
Всього поточні фінансові інвестиції	31 166	31 166

5.4. Відомості про власний капітал.

5.4.1. Капітал ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5000	5000	
Додатковий капітал	17 300	16 950	
Резервний капітал	12	12	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(8345)	(1 562)	5% щорічно на формування резервного капіталу, Інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього власного КАПІТАЛУ	13 967	20 400	

5.4.2. Статутний капітал ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» (100%) сформований учасниками, які є громадянами України.

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

Додатковий капітал ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» складає 16 950 тис. грн. та сформований на підставі зборів учасників :

- від засновника Бондарчука О.П. – 16 950 тис. грн.

5.5. Зобов'язання.

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2021 року відсутня.

Поточні зобов'язання Товариства складаються:

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.	Станом на 31.12.2021р., тис.грн
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (з		

податку на прибуток)		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (з інших податків)	19	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		
Поточні забезпечення	12	3
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	378 597	226 818
Інші поточні зобов'язання (заборгованість по договорах відступлення права вимоги)	52 852	6 310
Інші поточні зобов'язання по передплаті (за права вимоги до боржників)	3 932	63 030
Інші поточні зобов'язання	279	279
Всього	435 691	296 440

5.6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

5.6.1. Операційна діяльність

Статті доходів	За 2020 рік тис.грн.	За 2021 рік тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	33	2 240
Дохід від боржників за договорами факторингу	4172	5 787
Інші операційні доходи	394	17 465
Всього операційних доходів	4 599	25 492
Статті витрат	За 2020 рік тис.грн.	За 2021 рік тис.грн
Адміністративні витрати:		
матеріальні витрати		

зарплата адміністративного апарату	160	313
відрахування на соціальні заходи	33	67
Амортизація	7	8
витрати на оплату оренди приміщення та комунальних послуг	33	51
витрати на послуги банків	118	544
витрати на послуги зв'язку	2	
витрати на аудиторські, юридичні, консультативні, нотаріальні послуги	490	2 912
інші витрати	7	53
Всього адміністративних витрат	850	3 948

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2020 рік - збиток склав 8577 тис.грн., а за 2021 рік – прибуток склав 6 784 тис.грн..

5.7. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

5.8. Звіт про власний капітал

Станом на 31.12.2021 року Статутний капітал зареєстрований та становить 5000 тис.грн.

Додатковий капітал на 31.12.2021 року складає 16 950 тис.грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020р. 13 966 тис.грн., а станом 31.12.2021р. – 20 400 тис.грн

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

5.9. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021р. має позитивне значення та складає 20 400 тис.грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

6. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2021 року відсутні.

7. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- учасники товариства
- управлінський персонал.

Перелік пов'язаних сторін ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» станом на 31.12.2021р. та характер відносин між Товариством і цими пов'язаними сторонами, за наступними ознаками:

1. Бенефіціарний власник (контролер) – Бондарчук О.П.
2. Особи, які мають істотну участь у статутному капіталі Товариства - Бондарчук О.П.
3. Керівник Товариства – Директор Земляна.І.О.

Бондарчук Олександр Петрович 2826009182

Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
43953869	Товариство з обмеженою відповідальністю «Спейс Зеніт»	100	Директор
40658387	Товариство з обмеженою відповідальністю «Юридична фірма «АДС Легал Груп»	----	Директор
39329404	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародна юридична фірма «Абсолют»	99	-----
43958872	Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова жемчужина»	50	Директор
24608670	Товариство з обмеженою відповідальністю виробничо-комерційне підприємство «Вантаж»	100	-----
41766233	Товариство з обмеженою відповідальністю «Каскад Інвест Груп»	50	Директор
35278996	Товариство з обмеженою відповідальністю «Акцент здоров'я»	100	-----
43878038	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фармадар»	99	-----
40856954	Товариство з обмеженою відповідальністю «Завод Металург»	99	-----
39166144	Товариство з обмеженою відповідальністю «Торгметал Інвест»	75	-----
38778702	Товариство з обмеженою відповідальністю «Смартінвест Груп»	50	Директор
39651645	Товариство з обмеженою відповідальністю «Орден ІТ»	55	-----
44039257	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Капітал Експерт»	50	-----
42827307	Товариство з обмеженою відповідальністю «Банч Консалтинг»	90	-----
43283576	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний офіс»	50	-----
35861894	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮРИДИЧНЕ АГЕНТСТВО «АБСОЛЮТ»	99	-----
33807285	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖІ ЕМ ЕС СЕРВІС"	20	-----
38836745	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ «АБСОЛЮТ»	50	-----
40004194	ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ПРИВАТНИХ ВИКОНАВЦІВ	33,33	-----

21920420	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО - КОМЕРЦІЙНА ФІРМА «МИЛОСЕРДЯ І БЛАГОДІЙНІСТЬ»	---	Директор
43371688	НЕКОМЕРЦІЙНА ПРОФЕСІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ АРБИТРАЖНИХ КЕРУЮЧИХ УКРАЇНИ»	---	Голова Ради
44358371	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НАЦІОНАЛЬНА ОФСЕТНА КОМПАНІЯ УКРАЇНИ"	25,4	-----
44358371	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Аккорд Технолоджи Систем»	50	Директор

Земляна Ірина Олександрівна 3008220585

Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
39886425	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЮРИДИЧНЕ БЮРО "МАКСИМУМ"	1	Директор
40489516	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮРИДИЧНЕ АГЕНТСТВО «ДІАМАНТ»	1	-----

Здійснення ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 2021р. у формі наступної таблиці:

№	Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Назва та/або коротка характеристика пов'язаної сторони	Відповідність операцій звичайним умовам (так/ні)	Санкціонування і схвалення операції	Сума операції тис.грн.
1	операції з провідним управлінським персоналом				
1.1	Виплата зарплати	Директор	так	так	66

Протягом 2021 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

8. Управління фінансовими ризиками

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченою заборгованості.

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

9. Управління капіталом товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються

управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	20 400 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5 000 тис. грн.
- Додатковий капітал	16 950 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1 562 тис. грн.
- Резервний капітал	12 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається законодавством України.

10. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, як було зазначено вище, реальний ВВП України зазнав спаду на 4,2% за 2020 рік. У 2021 році ВВП України відновив зростання до 3%. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19,3% відносно долара та на 31,5% відносно євро.

Упродовж 2021 року карантинні обмеження були частково зняті. Натомість наприкінці 2021 році суттєво зросла вартість енергоносіїв, та посилюється військово-політичний тиск з боку Російської Федерації, яка продовжувала контролювати тимчасово окуповані райони Донецької і Луганської областей, а також Автономну республіку Крим.

У 2022-2023 роках економіка за прогнозами Національного банку України продовжить зростати стійкими темпами на рівні близько 4%.

НБУ трічі протягом 2020 року приймав рішення про зниження облікової ставки з 13,5% до 6% на кінець року. За підсумками 2021 року інфляція склала 10%, тоді як за очікуваннями НБУ вона мала бути в межах $5\% \pm 1$ в.п. Прискорення інфляції в 2021 році зумовлено жвавим споживчим попитом та суттєвим подорожчанням енергоносіїв. З метою стримування інфляції протягом 2021 року НБУ кілька разів приймав рішення про підвищення облікової ставки з 6% до 9% на 31 грудня 2021 року. Станом на дату цієї звітності облікова ставка НБУ зросла до 10%.

Темпи зростання адміністративно-регульованих цін і надалі залишатимуться високими через підвищення акцизів на тютюнові вироби та подорожчання електроенергії.

Основним макроекономічним прогнозом є подальша стабілізація з помірним зростанням ВВП та уповільненням інфляції. При цьому ключовими умовами для цього залишається дипломатичне вирішення ситуації з Росією та продовження співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, з з Міжнародним Валютним

Фондом, з яким тривають перемовини. Реалізація програми stand-by дасть змогу забезпечити макроекономічну стабільність, необхідну для впевненого та безперервного відновлення української економіки.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

На 24.02.2022р в Державі оголошено Військовий стан у зв'язку із вторгненням держави агресора - Російської Федерації, тому що чекати від економіки найближчим часом є просто невідомим. Подальша стабілізація економічної та політичної та військової ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль Зброєних Сил України і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з окупантами, що знищують наше мирне населення, бомблять інфраструктуру. Передбачити подальший розвиток економічних, соціальних та політичних подій наразі не можливо, тому міра їх впливу на діяльність Компанії не може бути достовірно визначена.

Керівництво відстежує поточний стан розвитку подій та вживає всіх необхідних заходів для послаблення можливого впливу негативних чинників та забезпечення підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися.

11. Умовні зобов'язання і активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним. Судові позови. По відношенню до Товариства відсутні пред'явлені судові позови. Оподаткування Податкова система України поступово посилюється та змінюється, але й одночасно характеризується наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень податкових та судових органів. Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2021 року в Товаристві не існує потенційних податкових зобов'язань.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Виходячи з наявних обставин та інформації, на думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен.

12. Плани щодо безперервної діяльності.

Компанія складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2021 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

13. Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

14. Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» дотримується вимог з надання відповідних фінансових послуг, затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

15. Події після дати балансу

Подій, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності на 31.12.2021 року, після дати балансу:

- Російське вторгнення в Україну 2022 року — відкритий воєнний напад Росії, за підтримки Білорусі, на Україну, розпочатий о 5 годині ранку 24 лютого 2022 року. Вторгнення є частиною російсько-української війни, розв'язаної Росією 2014 року, участь у якій Росія постійно заперечувала.

Військова кампанія почалася після тривалого нарощування російських військ з листопада 2021 року вздовж кордону України з РФ і Білоруссю та визнання органами влади Росії 21 лютого 2022 року терористичних утворень на території України — так званих «ДНР» і «ЛНР» — як державних утворень. Неодноразово різні ЗМІ, західні та українські політики розцінювали накопичення російських військ біля кордонів з Україною як підготовку Росії до війни з Україною. Практично одночасно Збройні сили Російської Федерації почали неприховане перекидання додаткових військ на окуповані території Донецької і Луганської областей.

Близько 5 години за київським часом (UTC+2) 24 лютого президент РФ Володимир Путін оголосив про воєнну операцію нібито з метою «демлітаризації та денацифікації України»; через кілька хвилин почалися ракетні удари по всій Україні, в тому числі поблизу Києва. Російські війська вдерлися до України поблизу Харкова, Херсона, Чернігова, Сум, увійшовши з Росії, Білорусі та тимчасово окупованого Росією Криму. Разом із Росією війну проти України веде Білорусь: з прикордонних районів завдаються ракетні удари по території України, здійснюються вильоти бойової авіації для нанесення ракетно-бомбових ударів по території України, відбувається передислокація війська та його забезпечення. Контрольоване Росією Придністров'я (Молдова) також є потенційною загрозою.

Завдяки спротиву української армії і сил самооборони вже в перші дні агресії російська армія зазнала значних втрат у живій силі і техніці. У своїй новітній історії, за оцінками України, Росія в усіх війнах, які вона вела, ще не зазнавала навіть приблизно таких великих втрат за такий короткий час. За визнанням західної розвідки, Росія зустріла сильніший, ніж очікувалося, опір, що зумовило матеріально-технічні проблеми для її військ, нестачу пального, боєприпасів і продовольства, підлив бойового духу нападників. Швидке об'єднання країн світу для допомоги Україні, як і запровадження потужних санкцій проти Росії, стало несподіваним ударом для країни-агресора.

З першого дня вторгнення Росія порушує правила ведення війни і масово чинить воєнні злочини. Крім того, російська влада веде інформаційну війну і застосовує пропаганду.

Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду та яка не вплинула на показники фінансової звітності, підготовленої Фондом станом на 31 грудня 2021 року.

Ці події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Директор



Земляна І.О.

Головний бухгалтер

Бурлаченко І.А.

Прощунувано, пронумеровано та
скріплено печаткою

48 (сорок вісім) аркушів

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛІЕР"

Веніко А. В.

