

Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B
office 26

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

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

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

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС» (далі по тексту ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС», Товариство, або Компанія), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2022 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 10. «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність», в якій зазначено, що спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю, Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згортання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливу вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушенню були припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит товарів та послуг Товариства.

Росія вторглася в Україну 24 лютого 2022 року. Велика кількість загиблих, руйнування житла та інфраструктури, гуманітарна катастрофа величезного масштабу мають руйнівні економічні наслідки. Економіка України під час війни: оперативна оцінка, Через обмеження в зборі статистичних даних під час війни точні дані про економічну активність практично відсутні, але прогнози дають Україні падіння ВВП у 2022 році від -10% (МВФ) до -35-40% (попередній прогноз українського уряду) за умови, що окуповані Росією території не розширюватимуться, а активна фаза війни не триватиме довше за кілька місяців. Більшість аналітичних центрів, банків та рейтингових агентств проектирують свої прогнози у цьому діапазоні. Ці цифри, хоч і не підтверджені офіційними даними, відповідають зниженню споживання електроенергії приблизно на 35%

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 відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Нашу думку щодо цих питань не було модифіковано.

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 розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашему звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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).

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 2022 рік

Компанія підготувала й подала Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2022 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «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 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 засновок 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 незалежними, 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 застосовано, 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.

ІІ 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 31.12.2022 року власний капітал Товариства становив 21 574 тис. грн. на дату складання звітності, і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн., додаткового капіталу – 45 865 тис. грн., резервного капіталу в розмірі – 12 тис. грн., непокритого збитку – (29 303) тис. грн.

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

Швидкість відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2022 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 п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови виконання ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Президії Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

Швидкість формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із залишком переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів відповідних документів)

Товариство зареєстровано відповідно до Протоколу № 1 Загальних зборів Учасників Товариства від 25.10.2016 року, державна реєстрація Товариства, як юридичної особи приведена 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:

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
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
Рахунок	100	5 000 000

Спілата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

№	Дата	Учасник	Документ	Призначення платежу	Сума, грн.
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 (четириста тисяч) гривень 00 копійок
2	09.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 27	Внесок до статутного капіталу згідно	700 000,00 (сімсот тисяч) гривень 00 копійок

			Протоколу № 1 від 25.10.2016 року	
3	11.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 12605_1	Внесок до статутного капіталу згідно 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
5	14.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 8155_3	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року
6	16.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 8155_3	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року
7	18.11.2016	БОНДАРЧУК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	Платіжне доручення 8155_3	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року
8	16.11.2016	ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА	Платіжне доручення 8155_4	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 1 від 25.10.2016 року
Всього: 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок				

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

Станом на 31.12.2022 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
31.12.2022 року не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за
період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року.

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

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

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

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

Товариства станом на 31.12.2022 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

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

Щоденна інформації 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 засновниками фінансово-господарської діяльності.

Щоденна інформації по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів засновниками відповідно до вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (загальний фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість коштів, що будуть отримані або вже отримані Товариством, як внески власників (засновників) у його капітал.

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

Щоденна інформації про пов'язані сторони, які здійснюють безпосередній контроль та вплив на Товариство, та операції з ними, відображені в Примітці 8 до фінансової звітності станом на 31.12.2022 року.

Щоденна інформації в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам не надано інформація про перелік пов'язаних осіб, яка підтверджена відповідною довідкою.

Щоденна інформації в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності не було встановлено пов'язаних осіб та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

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

Щоденна інформації Товариства станом на 31.12.2022 року не має непередбачених активів та зобов'язань, відсутність визнання яких на балансі є достатньо високою.

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

Щоденна інформації будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Щоденна інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво залити на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про зміну структуру фінансових інвестицій.

Щоденна інформації інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року.

Щоденна фінансові інвестиції ідентифіковані по підприємствам в таблиці нижче:

Участь у статутному капіталі	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
ТОВ «ДНІПРОКОМУНТРАНС» 02128158	279	279
ТОВ «ВЕРІТАС АЛЬФА» 30509394		9 476
ЦІННІ ПАПЕРИ		
АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДІВІРСІФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БЕЛЬФОР"	52 752	
Всього поточні фінансові інвестиції	53 031	9 756

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.

В процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам надана інформація про судові процеси, яка підтверджена відповідною довідкою.

Особиста інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2022 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 ВІДПОВІДALНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС" (ТОВ "ФК "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 власності 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 вчинити дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, піддавати документи для державної	ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА - керівник Відомості відсутні

Інформацій та юридичні особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про місце народження обмежені щодо підставництва юридичної особи	
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – дати, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після виходження чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 26.10.2016 Номер запису: 10701020000065511
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.

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

Директор:

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

Головний бухгалтер:

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

що 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 документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, що 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;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

ІІІ. Основні відомості про аудиторську фірму

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

Після назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Номер СІРПОУ	31867227
Місце розташування:	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Адреса вебсайту суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Інші додаткові дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit фінансової звітності https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dzialnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-bovoyazkovuj-audit-finansovoi-zvitnosti/
Інші контактні телефони	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
	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

ІІІ. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір № 16/04 від 28.04.2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«28» квітня 2023 року – «30» травня 2023 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

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

«30» травня 2023 року



Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

КОДИ	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ
2022-10-06-23	за КАТОТГ	UA80000000000624772
	за КОПФГ	240
	за КВЕД	64.19

ТОВАРИСТВО З ОБМеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС"

Печерський р-н

Форма форми господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
заснованості Інші види грошового посередництва
найменування 2 5

Україна, 01010, місто Київ, БІЗНЕС-ЦЕНТР "СЕНАТОР", 4 ПОВЕРХ, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 32/2 6351984

без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники з копійками)

запису "v" у відповідній клітинці):
позначеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
1000		1	-
1001		14	14
1002		13	14
1005		-	-
1010		3	-
1011		39	39
1012		36	39
1015		-	-
1016		-	-
1017		-	-
1020		-	-
1021		-	-
1022		-	-
1030		-	-
1035		-	-
1040		-	-
1045		-	-
1050		-	-
1060		-	-
1065		-	-
1090		-	-
1095		4	-
II. Оборотні активи			
1100		-	-
1101		-	-
1102		-	-
1103		-	-
1104		-	-
1110		-	-
1115		-	-
1120		-	-
1125		-	-
1130		-	-
1135		-	-
1136		-	-
1140		-	1 025
1145		-	-
1155		231 662	273 039
1160		53 031	9 756
1165		977	6 634
1166		-	-
1167		977	6 634
1170		-	-
1180		-	-
1181		-	-

Інші резерви	1182	-	-
Інвестиційні премії	1183	-	-
Інші резерви	1184	-	-
Інші активи	1190	-	-
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1195	285 670	290 454
	1200	31 166	29 242
	1300	316 840	319 696
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
(надзвичайний) капітал	1400	5 000	5 000
зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
1405	-	-	-
1410	16 950		45 865
1411	-	-	-
1412	-	-	-
1415	12		12
1420	(1 562)		(29 303)
1425	(-)	(-)	(-)
1430	(-)	(-)	(-)
1435	-	-	-
ІІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1495	20 400	21 574
Зобов'язання	1500	-	-
кредити банків	1505	-	-
зобов'язання	1510	-	-
забезпечення	1515	-	186 401
забезпечення витрат персоналу	1520	-	-
1521	-	-	-
1525	-	-	-
1526	-	-	-
1530	-	-	-
1531	-	-	-
зобов'язань	1532	-	-
резерв належних виплат	1533	-	-
премій	1534	-	-
1535	-	-	-
1540	-	-	-
1545	-	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення	1595	-	186 401
кредити банків	1600	-	-
заборгованість за:	1605	-	-
зобов'язаннями	1610	-	-
постачальниками	1615	-	-
бюджетом	1620	-	718
прибутку на прибуток	1621	-	-
забезпечення	1625	-	-
прав	1630	-	-
заборгованість за одержаними авансами	1635	63 030	28 014
заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
періодов	1660	3	14
заподії від перестраховиків	1665	-	-
заподії	1670	-	-
ІІІ. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, використовуваними для продажу, та групами вибуття	1690	233 407	82 975
недержавного пенсійного фонду	1695	296 440	111 721
ІІІ. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, використовуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
ОЛЕКСАНДРИНА	1800	-	-
ІРИНА	1900	316 840	319 696

ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

БУРЛАЧЕНКО ІРИНА АНДРІЙВНА



Індивідуально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Установленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА" за ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

2023	01	01
40916672		

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	273	2 240
зароблені страхові премії	2010	-	-
записані, валова сума	2011	-	-
передані у перестрахування	2012	-	-
резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
частки перестраховиків у резерві незароблених	2014	-	-
реалізованаї продукції			
(робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
знесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
	2090	273	2 240
	2095	(-)	(-)
від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
іні доходи	2120	10 688	23 252
з часті:	2121	-	-
від зміни вартості активів, які оцінюються за			
вартістю			
від первісного визнання біологічних активів і	2122	-	-
агросподарської продукції			
використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
стратегічні витрати	2130	(898)	(3 948)
на збут	2150	(-)	(41)
іні витрати	2180	(75 903)	(11 581)
з часті:	2181	-	-
від зміни вартості активів, які оцінюються за			
вартістю			
від первісного визнання біологічних активів і	2182	-	-
агросподарської продукції			
результат від операційної діяльності:			
	2190	-	9 922
участі в капіталі	2195	(65 840)	(-)
фінансові доходи	2200	-	-
	2220	1 066	198
	2240	40 944	-
	2241	-	-
затрати	2250	(-)	(926)
участі в капіталі	2255	(-)	(-)
	2270	(3 911)	(2 410)
затрат (збиток) від впливу трансляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:	2290	-	6 784
	2295	(27 741)	(-)
дохід з податку на прибуток	2300	-	-
(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Фінансовий результат:	2350	-	6 784
	2355	(27 741)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
загальна (збиток) необоротних активів	2400	-	-
загальна (збиток) фінансових інструментів	2405	-	-
курсові різниці	2410	-	-
сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Сукупний дохід	2445	-	-
Сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(27 741)	6 784

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
затрати	2500	2	-
на оплату праці	2505	418	313
на соціальні заходи	2510	85	67
інші	2515	4	8
операційні витрати	2520	76 292	15 182
	2550	76 801	15 570

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
очисна кількість простих акцій	2600	-	-
середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну акцію	2615	-	-
на одну просту акцію	2650	-	-
		ZEMLYANA IRINA OLEKSANDRIVNA	
		BURLACHENKO IRINA ANDRIYNA	



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
І Рух коштів у результаті операційної діяльності			
від:			
продажі продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2	22
податків і зборів	3005	-	-
податку на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	-	-
від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
авансів від покупців і замовників	3015	4 502	94 129
від повернення авансів	3020	-	-
від відсотків за залишками коштів на поточних	3025	41	192
від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
від операційної оренди	3040	326	916
від отримання роялті, авторських	3045	-	-
від страхових премій	3050	-	-
фінансових установ від повернення позик	3055	67 083	94 350
задолжності	3095	58 020	244 436
на оплату:			
робіт, послуг)	3100	(735) (921)	
3105	(324) (257)		
на соціальні заходи	3110	(89) (70)	
з податків і зборів	3115	(1 811) (474)	
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-) (-)	
на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 561) (-)	
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(183) (-)	
на оплату авансів	3135	(-) (-)	
на оплату повернення авансів	3140	(30 518) (21 030)	
на оплату цільових внесків	3145	(-) (-)	
на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-) (-)	
фінансових установ на надання позик	3155	(99 415) (56 700)	
задолжності	3190	(17 493) (161 437)	
ІІ Рух коштів від операційної діяльності	3195	-20 411	193 156
ІІІ Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
від реалізації:			
інвестицій	3200	-	-
активів	3205	-	-
від отриманих:			
3215	-	-	-
3220	-	-	-
від деривативів	3225	-	-
від погашення позик	3230	-	-
від видуття дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-
одиниці	3250	-	-

на придбання:			
інвестицій	3255	(-)	(52 752)
активів	3260	(-)	(-)
деривативами	3270	(-)	(-)
на надання позик	3275	(-)	(-)
на придбання дочірнього підприємства та іншої одиниці	3280	(-)	(-)
	3290	(-)	(-)
Рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-52 752
II. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
від:			
капіталу	3300	-	-
позик	3305	3 000	32 145
від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
доходів з власності	3340	29 215	1 800
на сплату:			
акцій	3345	(-)	(-)
позик	3350	5 347	172 218
дивідендів	3355	(-)	(-)
на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
на сплату заборгованості з фінансової	3365	(-)	(-)
на придбання частки в дочірньому	3370	(-)	(-)
на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх	3375	(-)	(-)
	3390	(800)	(2 150)
Рух коштів від фінансової діяльності	3395	26 068	-140 423
ІІІ. Грошових коштів за звітний період	3400	5 657	-19
на початок року	3405	977	996
змін в валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
на кінець року	3415	6 634	977



ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

БУРЛАЧЕНКО ІРИНА АНДРІЙВНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"МУСТАНГ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)
за €ДРПОУ

КОДИ

2023	01	01
40916672		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на початок	4000	5 000	-	16 950	12	(1 562)	-	-	20 400
з прибутку:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
з поганої помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
з збитків	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
на початок року	4095	5 000	-	16 950	12	(1 562)	-	-	20 400
на звітний	4100	-	-	-	-	(27 741)	-	-	(27 741)
з сукупного збиткій	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
з активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
з цінника	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
з інструментів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
з курсові	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
з сукупного збитку і	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
з власникам	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
до власного	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
до капіталу	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку,									
до бюджету									
до									
з прибутку									
до фондів									



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
доностого прибутку ральне ення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників: до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
капіталу: акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
продаж викуп- акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
викуплені частки в	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
номіналь- ності акцій	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
в капіталі	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
(продаж) рольованої в дочірньому підприємстві	4290	-	-	28 915	-	-	-	-	28 915
у капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
на кінець	4295	-	-	28 915	-	(27 741)	-	-	1 174
ЕП ЗЕМЛЯНА ІРИНА	5000	-	45 865	12	(29 303)	-	-	-	21 574

ОЛЕКСАНДРІВН
А
ЕП БУРЛАЧЕНКО
ІРИНА
АНДРІЙВНА

ЗЕМЛЯНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

БУРЛАЧЕНКО ІРИНА АНДРІЙВНА



Державне підприємство
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МУСТАНГ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
		40916672

(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Число на початок	4000	5 000	-	17 300	12	(8 346)	-	-	13 966
Накопичування:									
Задібілької	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Зали	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Погоріваний зали-									
на початок року	4095	5 000	-	17 300	12	(8 346)	-	-	13 966
Прибуток									
за звітний	4100	-	-	-	-	6 784	-	-	6 784
Сукупний									
за звітний	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
(уцінка)	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
протримки активів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
(уцінка)	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
інструментів	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
інші курсові	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
іншого сукупного									
асоційованих і									
підприємств									
сукупний дохід	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку:									
власникам	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
занесені	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
занесені	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
до бюджету	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку матеріальне значення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесені учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуплення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп продаж викупленої акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуплення викупленої частки в	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуплення номінальної вартості акцій	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміни в капіталі	4290	-	-	(350)	-	-	-	-	(350)
Придбання (продаж) боргованої в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Змін у капіталі	4295	-	-	(350)	-	6 784	-	-	6 434
Баланс на кінець	ЕП ЗЕМЛЯНА ІРИНА АНДРІЇВНА	5000	-	16 950	12	(1 562)	-	-	20 400



ЗЕМЛЯНА ИРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

БУРЛАЧЕНКО ИРИНА АНДРІЇВНА

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

за 2022рік

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2022 рік.

У цих пояснівальних 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 2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний доход за 2022 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік, Звіт про власний капітал за 2022 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 Олексandrівна, 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 фінансової діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання послуг з факторингу, надання коштів у позику зокрема на умовах фінансового кредиту, виданого Національною комісією, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг; ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме з надання 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 – 5 .
- 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 зовнішнього 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.

Інфляції.

За попередній рік, кумулятивний приріст інфляції за трирічний період склав 20,2355% ((1,041*1,050*1,100)-1).
Однак кумулятивний приріст інфляції не досяг 100% проведення перерахунку фінансової звітності згідно МСБО № 10 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не потребується.

Період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2022 року.

Сума звітності є гривня.

Сума подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, а також сукупний дохід на цю дату, згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Готовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;

- Застосування обґрутованих оцінок і допущень;
 - Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
 - Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуємо 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». Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» керівником Товариства 28 лютого 2023 року.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (АТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинні на 1 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, зокрема, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

3.2. Нові та переглянуті стандарти

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2022 року

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2022 р., облікова політика, прийнята складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р. Товариство не застосовує досрочно будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» 2020	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання шонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, 	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосувувались	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.				
МСБО 1 «Задання фінансової звітності»; Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Інформування про суттєвість» (змінена 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 8 «Використання змін в фінансових звітах та звітності» (змінена 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Пояснення визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (zmіна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити що відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом вимірювання помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 12 «Оренда та звітність щодо оренди» (змінена 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які зважують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може привести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірністю у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати що від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколошнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу), залежно від ситуації) на зазначену дату. <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>				
МСФЗ 17 Страхові контракти 2020	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізіційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року <ul style="list-style-type: none"> • Спрощений облік зобов'язань по врегульованню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Постаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дисcreційного участь в момент переходу на новий стандарт.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувались	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (зміни 2022)	<p>ніж в момент виникнення договору</p> <p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операций, укладених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувались	Правки не мали впливу
МСБО 1 "Подання фінансової звітності, змінні умовами" (зміни 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (PMСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вносить зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласті погашення зобов'язання приймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповідю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окрім від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти". Подання. Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувались	Правки не мали впливу
МСФЗ (IFRS) 10 «Інвестиції в компанії»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним	Дата набуття чинності	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022	Правки не мали впливу

Поправки та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
"Інвестор" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" згідно з якими активи у вигляді між компаніями та його асоційованою компанією чи спільним підприємством	підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	має бути визначена Радою МСФЗ		рік не застосувались	

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Товариство застосувало всі нові та наявні стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при підготовці звітності, починаючи з 1 січня 2022 року.

ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що є існуючими обставинами чи обґрутованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати зрештою відрізняються від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для оцінки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немас МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства використовує 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 їхну порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) 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 стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну основу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначенім джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснюються.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі 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 інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які застосовуються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Розглядаючи важливість використання облікових оцінок та припущенень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та розрахунки, які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку

товариства є прийнятним та необхідним.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів встановлює звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі значного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або відкрито інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або турбазаризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у довгостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть не впливати, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик іншої компанії, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він відповідає інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а потім постало потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації заставного майна

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді житлової нерухомості базуються на договірній вартості заставленого майна, що фіксується у договорі застави (іпотеки). Проте фактична ціна реалізації такого майна може значно відрізнятися від попередньої оцінки внаслідок коливання ринкових цін.

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, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Відлив 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 32 р. у фінансовій звітності відсутні.

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

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 «Справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (некоригованих) на активних ринках на рівні 1-го рівня, та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних на рівні 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (некориговані) на активних ринках на ідентичні активи або активи, 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 отримати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

отримання на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;

котирання на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними; дані, окрім цін котирання, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: відсотка та криві доходності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирання; залучення змінності; та кредитні спреди

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

засновані на припущеннях, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в залежності від припущення про ризик.

3.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієархії справедливої вартості

За звітний період переведень між рівнями ієархії не відбувалося.

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

В періоді з 01.01.2022 року до 31.12.2022 року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в залежності від рівня ієархії не відбувався.

Ієархія справедливої вартості фінансових інструментів.

Активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирання, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирання, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирання і не є спостережувані)		Усього	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Оцінки	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Грошові кошти	-	-	977	6634	-	-	977	6634
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	53 031	9 756	53 031	9 756

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієархії справедливої вартості не було

3.6. 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.	
	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Грошові кошти	977	6 634	977	6 634
Поточні фінансові інвестиції	53 031	9 756	53 031	9 756
Інша поточна дебіторська заборгованість	231 662	273 039	231 662	273 039
Інші поточні зобов'язання	233 407	82 975	233 407	82 975

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є повними, 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. Основні принципи облікової політики

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

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

- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'ясень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує 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 Директором 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 інформація.

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

Відповіальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На головного бухгалтера, як особу, відповіальну 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 зазначені термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, здійсненої на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними касовими реєстрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;
- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які відбуваються 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 Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства та філіальних компаній 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 звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

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

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, здійснення 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 припліву (або збільшення) 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 з результатом 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, контролюваними і достовірно оціненими на первинної вартості, зазначеній в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується зростання 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, є історична 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 Товариства. 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 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 введення 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 зменшення 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 та розподілу інвентаризації.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли 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 утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої актив припиняє визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх зменшення. Вартість істотних оновлень і вдоскональень основних засобів капіталізується. 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 зменшення 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 контролювані товариством немонетарні активи, які не мають відповідальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом 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, відображається у складі цих об'єктів.

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

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

Підальші 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, вони визнаються витратами періоду.

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

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік фінансовою комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

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

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

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

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

Комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначенням 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;

знають у формі сировини, матеріалів, МШП та інших матеріальних цінностей, призначених для споживання у процесі надання послуг;

приムуються для продажу (товари).

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою реалізацією.

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

Витрати на придбання:

закупки;

інше 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 залогових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

зниження;

знижкове 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 цією організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними протягом строку їх фактичного використання.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – зазначається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, зазначені при придбанні різних найменувань запасів, включаються до первісної вартості таких запасів шляхом їх зазначення пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат по 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 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 з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, 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 середньо належать до придбання або викупу фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображається в балансі застосованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною 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 зважена номінальна ставка на аналогічний інструмент у відповідному періоді у вигляді банківського кредиту, враховуючи на те, що банківські кредити зазвичай є забезпеченими, дана ставка має бути скоригована на ризик залученого кредиту.

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

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтуються на первісній (справедливій) вартості, якщо цікаво 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.

- 516 Довгострокові займи в іноземній валюті
- 5161 Дисконтування довгострокових займів в іноземній валюті

Для обліку короткострокової дебіторської заборгованості застосовуються рахунки:

- 3774 Розрахунки з боржниками по приданим 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 інші грошові кошти і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

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

Господарські операції, проведенні в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у національній 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, вимірювані 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 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, призначенні для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх на прибуток або збиток.

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

Фінансові інструменти, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Срок віднесення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього звіту 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 звичному 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, призначенні як доступні для продажу засифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в інших фінансових активах за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

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

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 зменшеності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця зменшується 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, відображеній в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із змінням 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»;
- б) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як змінення 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 фікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА РЕЗЕРВИ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 17 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтуються на первинній (справедливій) вартості.

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

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу довгострокової, 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 первинним 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 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 працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, 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 відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

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

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, за умови інформації про суму та дату погашення заборгованості, визнається в момент амортизації дисконту (або згідно) 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) змінення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

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

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

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається 1 раз на рік в кінці звітного року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

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

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку поквартально, згідно з правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах згідно 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 визначені суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначені 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 чи зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу чи 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, відображені 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 очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи чи 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 чи зобов'язання, що 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, що 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 відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ «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 контролючі 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), дистрибутор, дилер, 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.
- Участі у спільніх підприємствах товариство не бере.
- Виявленіх помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, встановлених 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 середньо 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 02.01.2021 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 внесенено 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:

використовують для використання при наданні факторингових послуг;

використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року

періодість яких перевищує 20 тис. грн.

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 окремі 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 первісною вартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка первісна амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Відмінність об'єктів основних засобів складається з:

відмінності придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування знижок та цінових знижок;

відмінності витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в обіг для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

відмінності попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він знаходиться, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує цей об'єкт 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 укладало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства становила 0 тис. грн.

Основні засоби станом на 31.12.2022 року представлені наступними групами:

Основні засоби	Залишкова вартість на 31.12.2021р., тис. грн.	Надходження за 2022 рік	Амортизація	Залишкова вартість на 31.12.2022р., тис. грн.
Оргтехніка	3	0	3	0
Всього	3	0	3	0

5.2.2. Нематеріальні активи

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

Нематеріальними активами визнавати контролювані 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 будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

- Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:
- a) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування знижок;
 - b) 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, 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 31.12.2022 року представлені наступними групами:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2021р., тис.	Надходження за	Амортизація	Залишкова вартість на 31.12.2022р.,
----------------------	--	----------------	-------------	-------------------------------------

	грн.	2022 рік		тис. грн.
КОМП'ЮТЕРНА ПРОГРАМА "ІС:БУХГАЛТЕРІЯ 8 ДЛЯ УКРАЇНИ"	1	0	1	0
Всього	1	0	1	0

5.3. Оборотні активи

Оборотні (поточні) активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначенні 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 31.12.2022 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) – 1 025 тис. грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість – 273 039 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	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
ТДВ «ДНІПРОКОМУНТРАНС» 02128158	279	279
ТОВ «ВЕРІТАС АЛЬФА» 30509394		9 476
ЦІННІ ПАПЕРИ		
АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВІРСІФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БЕЛЬФОР"	52 752	
Всього поточні фінансові інвестиції	53 031	9 756

Дані інвестиції рахуються в поточних, у зв'язку з плануванням продажу частки статутного капіталу зведеніх вище компаній.

Інша поточна заборгованість представлена в таблиці нижче:

Поточна дебіторська заборгованість	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за факторинговими операціями (права вимоги до боржників)	197 918	144 659
Передплата за факторинговими операціями (права вимоги до боржників)	29 697	
Надані позики, строк повернення яких не настав	4 000	75 165
Дебіторська заборгованість за договорами продажу цінних паперів		53 072

Передплата за послуги	47	
Майнові права		143 000
Всього інша поточна заборгованість	231 662	273 039

Дебіторська заборгованість за факторинговими операціями (права вимоги до боржників)	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
АГРОФІРМА АГРОСВІТ	5 560	5 560
АТЛАНТИС ТОВ		2 660
ВЕСЕЛА ДОЛИНА	1 800	3 724
ВІНФІНАНС ІК ТОВ	23 000	23 000
ЗАВОД МЕТАЛУРГ, ТОВ	48 000	48 000
ІВАШКІВСЬКИЙ СПІРТЗАВОД	4 000	4 000
КСІ-ТРЕЙД ТОВ	33 000	
МЕДЖЕСТІК ТОВ		14 077
МОРОЗ О.М.	204	204
ПРАВДА ТОВ	9 927	2 736
ПРАВИЛЬНА КОМПАНІЯ ТОВ	4 800	
ПРОФІЛЬ УКРАЇНИ ТОВ	14 959	14 959
СПЕЦДОРРЕМБУД, ТОВ	5 400	5 400
СХІДНА ГІЛДІЯ, ТОВ ФК	4 100	4 100
ТОДЖИМА ПП	489	39
ТОДЖИМА ПП ОТАВА ШФ ДП	200	
УПС, ТОВ УПП зп	2 200	
ЦЕНТ КОРПОРЕЙТ ТОВ	16 200	16 200
Цховребов В.Х / КРАУЧ	10 002	
Всього інша поточна заборгованість	197 918	144 659

Надані позики, строк повернення яких не настав	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
АГРОАЛЬЯНС ТД ТОВ		25 815
АГРОСПЕЙС ТК ТОВ		1 800
АЛЬБІОН КОМПАНІЯ ТОВ		26 650
АЛЬФА-ЛЕНД-І ТОВ	4 000	
ДНІПРО СКЛО ТД ТОВ		6 800
ІМПЕРІЯ ГРАНДІС ТОВ		14 100
Всього інша поточна заборгованість	0	128 237

5.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022 року в обліку Товариства відображені грошові кошти на рахунках у банках у сумі 54 тис. грн. з них:

- на поточних рахунках - 6 634 тис. грн.;
- на депозитних рахунках - 0 тис. грн.

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

- на поточних рахунках - 977 тис. грн.;
 - на депозитних рахунках - 0 тис. грн
- Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

5.3.3. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття
Станом на 31.12.2022 року в обліку Товариства відображене нерухомість яка утримується для продажу у сумі 29 242 тис. грн.

Найменування об'єкта	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., 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, 68 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, 68 кв.4	471	471
Обприскувач самохідний	1 924	
Всього поточні фінансові інвестиції	31 166	29 242

5.4. Відомості про власний капітал.

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

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2021р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5000	5000	
Додатковий капітал	16 950	45 865	
Резервний капітал	12	12	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 562)	(29 304)	5% щорічно на формування резервного капіталу, Інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього власного КАПІТАЛУ	20 400	21 573	

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

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

Власний капітал ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» складає 34 760 тис. грн. та сформований на підставі зборів учасників:

- засновника Бондарчука О.П. – 44 865 тис. грн.
- засновника Земляна І.О. – 1 000 тис. грн..

5.5. Зобов'язання.

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2022 року складає - 186 401 тис. грн. На підприємстві є позики що були отримана 2018році в іноземній валюті, та частково погашені. 30.09.22році переговорів було досягнуто підписання пролонгації договорів на строк до 31.10.2025, таким чином вони довгостроковими та до було застосовано дисконтування. Середня зважена номінальна ставка на аналогічний контракт у відповідному періоді у вигляді банківського кредиту становить 4,6%, зважаючи на те, що банківські

кредити зазвичай є забезпеченими, дана ставка має бути скоригована на ризик беззаставного кредиту 2%. Дисконтування розраховано за ставкою 6,6%

Було нараховано дохід в сумі 40 014тис. грн.. за 2022 рік амортизація дисконту становить 2 981тис. грн..

Довгострокові зобов'язання	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.	Станом на 31.12.2022р., тис.грн
FINKELSHTEIN YAKOV		101 807
REDI FINANCING LIMITED		121627
Всього		223 434

Поточні зобов'язання Товариства складаються:

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2021р., тис.грн.	Станом на 31.12.2022р., 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 ПДВ)		718
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		
Поточні забезпечення	3	14
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	226 818	76 686
Інші поточні зобов'язання (заборгованість по договорам відступлення права вимоги)	6 310	6 010
Інші поточні зобов'язання по передплаті (за права вимоги до боржників)	63 030	28 014
Інші поточні зобов'язання	279	279
Всього	296 440	111 721

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, доход у Звіті про фінансові результати (Звіт 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.

Статті доходів	За 2022 рік тис.грн	За 2021 рік тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	273	2 240
Дохід від боржників за договорами факторингу	10 488	5 787
Інші операційні доходи	200	17 465
Інші фінансові доходи	1 066	198
Інші доходи (дисконтування)	40 944	
Всього операційних доходів	52 971	25 690
Статті витрат	За 2022 рік тис.грн	За 2021 рік тис.грн
матеріальні витрати	2	
зарплата адміністративного апарату	418	313
відрахування на соціальні заходи	85	67
Відрахування податку на нерухоме майно	183	
Амортизація	3	8
витрати на оплату оренди приміщення та комунальних послуг	62	51
витрати на послуги банків	38	544
витрати операційної курсової різниці	75 633	
витрати на аудиторські, юридичні, консультативні, нотаріальні послуги	288	2912
інші витрати	91	53
Інші витрати (амортизація дисконту за кредитами)	3 911	
Всього операційних витрат	80 712	3 948

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2022 рік – збуток склав 27 741 тис.грн.. Основна стаття витрат за 2022 рік це витрати операційної курсової різниці, що виникли у зв'язку із різкою зміною курсу долара.

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2022 року 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 відображеній рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

5.8. Звіт про власний капітал

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал зареєстрований та становить 5000 тис.грн.

Додатковий капітал на 31.12.2022 року склає 45 865 тис.грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2022р. 21 573 тис.грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно 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

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022р. має позитивне значення та складає 21 573 тис.грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

7. Оподаткування, прибутки та збитки

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

Відсточені податкові активи станом на 31.12.2022 року відсутні.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно відрізняють собою відшкодування частини собівартості інвестиції.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить інвестиції, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої прибутковості, або хеджуванні справедливій вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний доход, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

8. 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 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 відображуються 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 31.12.2022р. 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

Ідентифіка-ційний 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»	100	Директор
24608670	Товариство з обмеженою відповідальністю виробничо-комерційне підприємство «Вантаж»	100	----
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 IT»	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	-----
21920420	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО - КОМЕРЦІЙНА ФІРМА «МИЛОСЕРДЯ І БЛАГОДІЙНІСТЬ»	---	Директор
43371688	НЕКОМЕРЦІЙНА ПРОФЕСІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ «НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ АРБІТРАЖНИХ 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

Землянина Ірина Олександровна 3008220585

Ідентифіка- ційний 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 2022р. у формі ~~заступної~~ 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	83

Протягом 2022 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Протягом 2022 року Товариство отримувало безвідсоткову поворотну фінансову допомогу від АО «Абсолют» де Бондарчук Олександр Петрович є Керуючим партнером в сумі 3 000 тис. грн. Заборгованість перед АО «Абсолют» на 31.12.2022 року становить 3 000 тис. грн.

Протягом 2022 року Товариство надало безвідсоткову поворотну фінансову допомогу від ТОВ «ЮА «Абсолют» де Бондарчук Олександр Петрович є Директором та Кінцевим бенефіціаром в сумі 500 тис. грн. ТОВ «ЮА «Абсолют» кошти повернуло в повному обсязі, заборгованість на 31.12.2022 року становить 0 тис. грн.

Інших фінансових відносин з кінцевим бенефіціарним власником, засновниками та іншими пов'язаними особами протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року не відбувалось.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

9. Управління фінансовими ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Діяльність Товариства піддається різним фінансовим ризикам:

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче

	Примітка	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість	5.3.1	274 064	231 662
Гроші ті їх еквіваленти	5.3.2	6 634	977

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:
ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою).

Щодо грошових коштів, розміщених на поточному рахунку

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюються рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР

Депозитів в банках зі строками повернення більше трьох днів станом на 31.12.2022 р. Товариство не має.

Щодо дебіторської заборгованості

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у відношенні до загальної вартості активів Товариства складає у сумі 274 064 тис. грн., що становить 97,5% загальної вартості його активів.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство нарахуватиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефікованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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 простроченої 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.

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

Після кількох років відновлення від економічної та політичної кризи 2014-2015 років, реальний ВВП почав зростати, досягши 3,2% у річному обчисленні за 2019 рік. У 2020 році спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість застосування фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згортання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливу вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушенні були припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит товарів та послуг Товариства.

Через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, 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.

Показник падіння ВВП України в 2022 році - найгірший за часів незалежності. Втім він кращий, ніж очікували більшість експертів на початку повномасштабного вторгнення. За підсумками 2022 року падіння валового внутрішнього продукту (ВВП) України попередньо оцінюється в 30,4 відсотка з похибкою два відсотки. При цьому в грудні падіння ВВП оцінюється у 34 відсотки (з похибкою в два відсотки), що менше, ніж оцінка за листопад - 37 відсотків із тією ж похибкою. Оцінка падіння валового продукту в IV кварталі (жовтень-грудень) - 35,5 відсотка з похибкою в два відсотки.

Росія вторглася в Україну 24 лютого 2022 року. Велика кількість загиблих, руйнування житла та інфраструктури, гуманітарна катастрофа величезного масштабу мають руйнівні економічні наслідки. Економіка України під час війни: оперативна оцінка, Через обмеження в зборі статистичних даних під час війни точні дані про економічну активність практично відсутні, але прогнози дають Україні падіння ВВП у 2022 році від -10% (МВФ) до -35-40% (попередній прогноз українського уряду) за умови, що окуповані території не розширюватимуться, а активна фаза війни не триватиме довше за кілька місяців. Більшість аналітичних центрів, банків та рейтингових агентств проектирують свої прогнози у цьому діапазоні. Ці цифри, хоч і не підтвердженні офіційними даними, відповідають зниженню споживання електроенергії приблизно на 35%

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 відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

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 31.12.2022 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. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-19 та введенням воєнного положення, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались.

Як вбачається, Товариство в поточному періоді отримало збитки та воно не втратило основні джерела збути, постачальників, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії). Здійснювані Керівництвом Товариства заходи дозволяють в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням воєнного стану та затяжними бойовими діями на території України, введенням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточноЯ і фінансово-господарської діяльності Товариства є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту керівництва Товариства в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема. Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву оцінювати Товариство здатним генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

13. 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 2022 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу відомо про суттєві події що є в Україні, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

14. Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

15. 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.

16. Події після дати балансу

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у розділі 2.

Директор

Земляна І.О.

Головний бухгалтер

Бурлаченко І.А.

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

49 (сорок дев'ять) аркушів

Директор ТОВ "АК."ЗЕЛЛЕР"

Ганенкo А. В.

