

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАПІТАЛ - М»**

**Проміжна фінансова звітність згідно з МСФЗ
за 1 квартал 2022 року**

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ - М» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 42653548) зареєстроване 28 листопада 2018 року здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України.

10 січня 2019 року Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова установа. Рішення про видачу свідоцтва № 47 серія ФК номер 1155, реєстраційний номер 13103896.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- надання послуг з фінансового лізингу

Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №259 від 26.02.2019 року.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює генеральний директор – виконавчий орган.

- Засновниками Товариства є фізичні особи МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА з 85 % статутного капіталу, що складає 4 250 тис. грн., та ПОНОМАРЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА з 15 % статутного капіталу, що складає 750 тис. грн.;

Статутний капітал складає 5 000 000 грн.

Види діяльності за КВЕД

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Станом на 31.03.2022 року середня кількість працівників склала 2 особи.

Місцезнаходження офісу Товариства: Україна, 84200, Донецька область, м. Дружківка, вул. Козацька, будинок 68.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 березня 2022 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ - М» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за 1 квартал 2022 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансового стану Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень

можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність затверджена до випуску генеральним директором Товариства 25 квітня 2022 року.

Основа підготовки.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 30 вересня 2021 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

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. Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах. Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал
- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ. Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності підприємства

При підготовці фінансової звітності Товариство використовувало історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Дана фінансова звітність була підготовлена на підставі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності ТОВ «КАПІТАЛ-М».

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність надана в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, надана в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Операційна діяльність

24 вересня 2020 року було укладено Договір надання послуг фінансового лізингу №КЛ1-24092020 від 24 вересня 2020 року між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-М» (код ЄДРПОУ 42653548) «Лізингодавець» та

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕПІЦЕНТР К» (код ЄДРПОУ 32490244) «Лізингоотримувач», предметом якого визначено, що Лізингодавець зобов'язується придбати у свою власність обладнання загальна вартість якого у грошовому виразі становить 87 071 039,36 грн. (вісімдесят сім мільйонів сімдесят одна тисяча тридцять дев'ять грн 36 коп. з ПДВ), що еквівалентно 2 623 649,00 Євро (два мільйони шістсот двадцять три тисячі шістсот сорок дев'ять Євро) Євро за курсом продажу Євро за даними сайту <http://kurs.com.ua/> (як середнє арифметичне значення по курсах продажу Євро 20-ти найбільших банків України) на 23 вересня 2020 року та узгодженим сторонами на рівні 33,187 грн. за 1,00 Євро.

Станом на 31 березня 2022р. обладнання в рамках вищевказаного договору повністю передано у фінансовий лізинг.

Припущення щодо функціонування товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють пожвавлення, реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату.

У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства їх обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

При цьому значний вплив здійснює світова пандемія короно вірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Товариства. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах ТОВ «КАПІТАЛ-М». Керівництво ТОВ «КАПІТАЛ-М» уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій. конкретній області. Як наслідок цього очікується зниження рівня ділової активності, вища інфляція, посилення девальваційних процесів.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

За результатами аналізу було визначено, що дані події є не коригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 року та результати діяльності за 1 квартал 2022 року не скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «КАПІТАЛ-М» в майбутніх періодах.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за 1 квартал 2022 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2021 р. Розкриття впливу нових МСФЗ з ефективною датою 01.01.2021р., або пізніше, а саме:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR, TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Дані поправки вплинули на фінансову звітність ТОВ «КАПІТАЛ-М» в частині нарахування резерву очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за фінансовим лізингом.

МСБО 16 «Основні засоби»

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

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

23 січня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань на поточні і довгострокові. Так, внесені у січні 2020 року правки до МСБО 1 уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковими є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде підприємство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо).

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

Дані поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16, МСБО (IAS) 41

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоодержувача, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено. ТОВ «КАПІТАЛ-М» не застосовувало достроково ці поправки і очікується, що вони не матимуть впливу на фінансову звітність.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначається термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Компанії включають ліцензію на вид діяльності.

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Ліцензії

Безстрокові

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації використовуються наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерна техніка

4-6

Офісні меблі та обладнання

5-15

Інші

5-15

Основні засоби знімаються з обліку при їх вибутті або у випадку, якщо від подальшого використання не очікуватиметься отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом

Компанія є лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом спочатку визнається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше). Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за рік.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
 - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Зменшення корисності активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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 незначного зростання кредитного ризику).

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

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

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався 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 отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Передоплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Запаси

Запаси будуть оцінюватися за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу ідентифікованої собівартості. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядатимуться з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

Зарплата

Провідному управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість обліковується за справедливою вартістю.

Аванси, отримані

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуватимуться за справедливою вартістю, а згодом відобразатимуться за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

Резерви

Резерви визнаватимуться, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Товариство передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

ТОВ "КАПІТАЛ - М" проводиться формування і розрахунок резервів у відповідності до документу «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями.

Визнання доходів

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів, та іншої винагороди. Проценти та винагорода визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання товару у лізинг, як то: лізинговий договір, графік платежів тощо).

Процентні доходи, та винагороди визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

4. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на суму активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період.

5. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Перша фінансова звітність за 1 квартал 2019 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за 1 квартал 2022 року був наступним:

<u>Показники</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.03.2022</u>
Нематеріальні активи (ліцензія)	2	2
Нематеріальні активи (BAS Бухгалтерія ПРОФ)	59	61
первісна вартість	61	65
знос	2	4

Амортизація на нематеріальний актив (ліцензія) не розраховується, в зв'язку з безстроковою дією ліцензії.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за 1 квартал 2022 був наступним:

<u>Показники</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.03.2022</u>
Незавершені капітальні інвестиції	11	11
Основні засоби (комп'ютер)	32	30
первісна вартість	43	43
знос	11	13

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна),

ТОВ «КАПІТАЛ - М»**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

керівництво Товариства дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують використовуватися станом на 31 березня 2022 року у Товариства відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються на 31 березня 2022 року відсутні.

8. Станом на 31.03.2022 року довгострокова дебіторська становить:

8.1 ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1040)

Показники	31.12.2021	31.03.2022
Довгострокова дебіторська заборгованість	43526	39919

Виникла внаслідок передання обладнання у фінансовий лізинг ТОВ «Епіцентр К» згідно договору надання послуг фінансового лізингу №КЛ1-24092020 від 24.09.2020 р. строком до п'яти років.

9. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31.03.2022 року дебіторська заборгованість становить:

9.1 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОДУКЦІЮ, ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ (РЯДОК 1125)

Показники	31.12.2021	31.03.2022
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	13957	15147

Дебіторська заборгованість відображена за вирахуванням забезпечення очікуваних кредитних збитків на звітну дату 31 березня 2022 року компанія вважає, що відсутні факти, що свідчать про існування збільшення кредитного ризику, тому оцінює, що ймовірність дефолту за фінансовим лізингом протягом найближчих 12 місяців, дорівнює 3 відсотки від дебіторської заборгованості за наступні 12 місяців та складає 547,1 тис. грн.

9.2 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ (РЯДОК 1130)

Показники	31.12.2021	31.03.2022
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4539	4543

9.2 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ (РЯДОК 1135)

Показники	31.12.2021	31.03.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	227	217

9.3 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ (РЯДОК 1140)

Показники	31.12.2021	31.03.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	140	251

10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 березня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	31.12.2021	31.03.2022
Українські гривні	5033	4914

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ (РОЗДІЛ 1 ПАСИВУ)

Станом на 31 березня 2022 року статутний капітал Товариства становить 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень. Згідно Статуту учасниками Товариства є Марісенкова Анастасія Юріївна — 85 %, що складає 4 250 000 грн., Пономаренко Ольга Володимирівна — 15 %, що складає 750 000 грн.

12. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**12.1 ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1615)**

<u>Показники</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.03.2022</u>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0

12.2 ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1620)

<u>Показники</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.03.2022</u>
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	49

Вищевказана заборгованість складається з податку на прибуток підприємства. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

12.3 ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1625)

<u>Показники</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.03.2022</u>
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0	0

12.4 ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1630)

<u>Показники</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.03.2022</u>
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	0

12.5 ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ОДЕРЖАНИМИ АВАНСАМИ (РЯДОК 1635)

<u>Показники</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.03.2022</u>
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0

Отримано авансовий платіж від ТОВ «Епіцентр К» згідно договору надання послуг фінансового лізингу №КЛІ-24092020 від 24.09.2020р.

13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЯДОК 1660)

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ
 (у тисячах українських гривень)

Забезпечення виплат невикористаних відпусток станом на 31.03.2022 року склали 30 тис. грн.

14. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2021 року поточні зобов'язання становлять:

<u>Показники</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.03.2022</u>
Інші поточні зобов'язання	61275	58698

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2022 року ТОВ «КАПІТАЛ-М» було отримано поворотну фінансову допомогу у розмірі 30040 тис.грн., та станом на 31.03.2022 року було повернуто у розмірі 32625 тис.грн.

15. ДОХОДИ

За 1 квартал 2022 року інші операційні доходи становлять:

<u>Показники</u>	<u>1 квартал 2022р.</u>
<u>Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)</u>	<u>0</u>
<u>Інші операційні доходи</u>	<u>97</u>
<u>Інші фінансові доходи</u>	<u>347</u>
<u>Інші доходи</u>	<u>0</u>

16. СОБІВАРТІСТЬ

За 1 квартал 2022р. собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складає:

<u>Показники</u>	<u>1 квартал 2022р.</u>
<u>Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)</u>	<u>0</u>

17. АДМИНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За 1 квартал 2022р. адміністративні витрати включають:

<u>Показники</u>	<u>1 квартал 2022р.</u>
<u>Оплата праці та відрахування на ЕСВ</u>	<u>206</u>
<u>Оплата послуг банку</u>	<u>2</u>
<u>Витрати на інформаційно-консультаційні послуги</u>	<u>5</u>
<u>Оренда приміщення, обладнання</u>	<u>15</u>
<u>Амортизація</u>	<u>4</u>
Разом	<u>232</u>

18. ІНШІ ОПРЕЦІЙНІ ВИТРАТИ

За 1 квартал 2022 р. інші операційні витрати складають :

<u>Показники</u>	<u>1 квартал 2022р.</u>
<u>Інші операційні витрати</u>	<u>76</u>

РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

За 1 квартал 2022 р. витрачання включають:

Показники	1 квартал 2022р.
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	7
Витрачання на оплату праці	136
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	30
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	34
Витрачання на оплату авансів	10

19. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства на 31 березня 2022 року становить 6318 тис. грн. в порівнянні з показниками на 31.03.2021 року збільшився на 98 тис. грн.

20. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Прямими власниками Товариства є Марісенкова Анастасія Юріївна — 85 %, що складає 4 250 000 грн., Пономаренко Ольга Володимирівна — 15 %, що складає 750 000 грн.

Операції з засновником Марісенковою Анастасією Юріївною на протязі 1 кварталу 2022 року, які відображені у фінансовій звітності є оренда приміщення у сумі 15 тис. гривень.

На протязі 1 кварталу 2022 року була сплачена заробітна плата та премія Пономаренко Ользі Володимирівні, яка займала посаду виконавчого директора, а на цей час є генеральним директором у розмірі 56,1 тис. грн.

23. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань та балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

Показники	на 31 березня 2021 року		на 31 березня 2022 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	54347	54347	39919	39919

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13998	13988	15147	15147
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4576	4576	4543	4543
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	160	160	251	251
Фінансові зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	1201	1201	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	70826	70826	58698	58698

Нижче наведені припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи справедлива вартість, яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості:

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, строк погашення, яких настав, допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

24. СУДОВІ ПОЗОВИ

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах за 1 квартал 2022 року, отже резерви на покриття майбутніх витрат не створювалися.

25. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ

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

Ми звертаємо увагу на існування також невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення Російської федерації, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Товариства та її операційну діяльність в майбутньому.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень

про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.03.2022 року	Відповідь Товариства
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	так
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

26. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства.

Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають кошти від надання поворотної фінансової допомоги, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також чисті інвестиції в лізинг.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування. Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим спеціалістами Компанії, і інформація про них доводиться до генерального директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, генеральний директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 березня 2022 року дорівнює їх балансовій вартості.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

Вид зобов'язань	2022	2023	2024	2025	2026	Разом
Фінансовий Лізинг	14428	14428	14428	14428	242	57954
Всього	14428	14428	14428	14428	242	57954

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси.

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

ТОВ «КАПІТАЛ - М»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.

Товариство управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

Товариство, отримавши валютне фінансування, передає техніку на умовах договору фінансового лізингу з коригування розміру лізингових платежів в разі зміни курсу валюти надень оплати в порівнянні із курсом, по якому з'явилося у клієнта грошове зобов'язання.

27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства та може коригувати політику і цілі управління капіталом з урахуванням змін операційного середовища, «настроїв» ринку або стратегії її розвитку.

Генеральний директор

О.В.Пономаренко

Головний бухгалтер

М.В.Дикань