

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛАВРІН ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2021р.**

**Київ
2022**

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН
ФІНАНС»

Національному банку України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**, що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2021 рік аудиторами встановлено наступне:

Визначення резерву очікуваних кредитних збитків

Виконуючи наш аудит ми не отримали надійних обґрунтувань щодо принципів та підходів використаних при формуванні резерву очікуваних кредитних збитків стосовно дебіторської заборгованості окремих боржників. Для розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків, у зв'язку з застосуванням МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, Товариство використовувало недостатньо обґрунтовану або надмірноузагальнену інформацію стосовно минулих подій, поточних умов та майбутніх економічних умов. Аудитори не мали можливості визначити ефект впливу даного відхилення на активи та власний капітал Товариства, тому ми модифікували нашу думку з цього питання.

На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним але не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

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 Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності)» (надалі – 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.5 та 7.5. до фінансової звітності, у яких розкриваються обставини, характер та ймовірні наслідки впливу чинників пов'язаних з вторгненням 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України на діяльність Товариства. Звітність яка була схвалена до випуску 25 лютого 2022 року, перезатверджена в частині Приміток у зв'язку з воєнним станом 30.03.2022 року та підписана директором ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС».

Війна, як передбачається, негативно вплине на економіку України, зокрема очікується зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу, що в свою чергу призведе до зниження рівня платоспроможності як населення, так і підприємств, які є споживачами послуг Товариства.

Визначальну частину активів Товариства становить поточна дебіторська заборгованість за договорами факторингу. Щоб проаналізувати вплив цих ризиків на здатність Товариства продовжувати у майбутньому свою діяльність як безперервну, його керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець березня 2022 року.

Здійснюючи вищезначений аналіз впливу факторів, керівництво Товариства брало до уваги ті обставини, що більшість боржників Товариства на момент складання прогнозу не знаходяться в зоні активних бойових дій та не втратили свою платоспроможність.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. На основі цих кроків, які вживає керівництво Товариства, останнє дійшло висновку, що доцільно підготувати фінансовий звіт, який ґрунтується на впевненості у безперервності діяльності Товариства щонайменше найближчі 12 місяців і також надалі. Через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів, керівництво Товариства приходить до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 розглядались 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.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних за 2021р., наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ» затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме:

1. Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом та про обсяги операцій клієнтів станом на 01.01.2022 року;
2. Дані фінансової звітності станом на 01.01.2022 року;
3. Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах станом на 01.01.2022 року;
4. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи станом на 01.01.2022 року;
5. Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2022 року;
6. Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2022 року;
7. Дані про великі ризики фінансової установи станом на 01.01.2022 року;
8. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками станом на 01.01.2022 року;

9. Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг станом на 01.01.2022 року;
10. Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу станом на 01.01.2022 року;

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

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

Управлінський персонал ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій

або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертнути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими 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.

Звіт у відповідності до інших вимог законодавства

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2021р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі – МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999р. із змінами та доповненнями.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2021р.

Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.
Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

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

Станом на 31.12.2021р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» складає 201 853 тис. грн. і структурований наступним чином:

Назва показника структури капіталу	Станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)	Станом на 31.12.2021р. (тис. грн.)
- Зареєстрований (пайовий) капітал	201 000	201 000
- Резервний капітал	40	40
- Нерозподілений прибуток	271	813
- (непокритий збиток)	-	-
Разом:	201 311	201 853

Структура та призначення власного капіталу ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Формування та сплата статутного капіталу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС» зареєстровано 25.03.2016 р

Розмір початкового Статутного капіталу відповідно до Протоколу № 1 від 24.03.2016р. становив 201 000 000,00 грн.

Сплата внеску засновників відбулась таким чином:

- 21.06.2016 року внесено грошові кошти від ТОВ «ЛАВРІН Україна» (код ЄДРПОУ 40305062) в розмірі 200 979 900,00 грн (Двісті мільйонів дев'ятсот сімдесят дев'ять тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок), що підтверджується випискою з ПАТ «ВТБ БАНК».
- 08.07.2016 року внесено грошові кошти від ТОВ «ТЕК» (код ЄДРПОУ 36530971) в розмірі 20 100,00 (двадцять тисяч сто гривень 00 копійок), що підтверджується випискою з ПАТ «ВТБ БАНК» і яка становить 0,01% статутного капіталу.

31.07.2018р. відбулися зміни засновників, а саме :

- Відповідно до Протоколу № 31-07/2018 від 31.07.2018р. було відчуження належної частки ТОВ «ТЕК» (код ЄДРПОУ 36530971) в розмірі 20 100,00 (двадцять тисяч сто гривень 00 копійок) і яка становить 0,01% статутного капіталу - ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код ЄДРПОУ 38408438)

- Відповідно до Протоколу № 31-07/2018 від 31.07.2018р. було відчуження належної частки ТОВ «ЛАВРІН Україна» (код ЄДРПОУ 40305062) і яка становить 10,99% його статутного капіталу та складає грошову суму у розмірі 22 089 900,00 (двадцять два мільйони вісімдесят дев'ять тисяч дев'ятсот гривень - ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код ЄДРПОУ 38408438).

- Відповідно до Протоколу від 18.01.2019р. було відчуження належної частки ТОВ «ЛАВРІН Україна» (код ЄДРПОУ 40305062) і яка становить 3,5% його статутного капіталу та складає грошову суму у розмірі 7 035 000,00 (сім мільйонів тридцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) - ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ» (код ЄДРПОУ 40314585).

Статутний капітал **ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»** станом на 31 грудня 2021 р. становить 201 000 тис. грн. повністю сформований та сплачений.

Учасниками Товариства, відповідно до Статуту та Протоколу № 21-01/2019 від 21.01.2019 р., станом на 31.12.2021 року є :

- ТОВ «ЛАВРІН Україна» код 40305062 (розмір частки 85,5 % в сумі 171 855 000 грн.);
- ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» код 38408438 (розмір частки 11% в сумі 22 110 000 грн.);
- ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ» код 40314585 (розмір частки 3,5% в сумі 7 035 000 грн.)

Кінцевий бенефіціар : Дервіш Дмитро Сергійович (код 3119400656)

Всього станом на 31.12.2021р. внесено учасниками: 201 000 000,00 грн. (Двісті один мільйон грн. 00 коп.) Неоплачений капітал на 31.12.2021 року відсутній.

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2021р. становить **1 998 743 тис. грн.**
- загальна вартість зобов'язань Товариства становить **1 796 890 тис. грн.**

Всього чисті активи на 31.12.2021р. складають **201 853 тис. грн.**

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2021р. **201 000 тис. грн.**

Станом на 31.12.2021р. вартість чистих активів Товариства є більшою за розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність

звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Систему внутрішнього контролю, що функціонує на Товаристві, є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

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

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

У ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» були відсутні події після дати балансу, які б могли вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2021р. Після дати балансу на фінансові показники Товариства буде впливати війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022»). Аудитори отримали докази від Товариства що діяльність Товариства планує продовжуватись.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та отриманих відповідей на аудиторські запити надані управлінським персоналом разом зі скоригованими, у зв'язку з надзвичайними подіями, фінансовими планами та перспективними прогнозами.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості

Повна назва

назва

Код ЄДРПОУ

Місцезнаходження

Дата державної реєстрації

Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.

вид діяльності за КВЕД

Керівник

Головний бухгалтер

Кількість працівників

Офіційна сторінка в інтернеті

E-mail:

Телефон /факс

Поточний рахунок

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»

40369854

провулок Хрестовий ,будинок 2, оф.108, м.Київ, 01010

25.03.2016, 1 070 102 0000 062447

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу – Розпорядження Нацкомфінпослуг №2217 від 18.12.2018 року

63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

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

Фізична особа – Дервіш Д.С.

ректор Товариства з 28.08.2018 року згідно

Наказу №9-К від 28.08.2018 року

Облік ведеться Аутсорсинговою компанією

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕБЕТ КРЕДИТ

АУТСОРСИНГ"

3

lavrine.org

п/р № UA95351629000000000265 МФО 351629 в АТ «МЕГАБАНК»

п/р UA11322540000000265021 МФО 322540 в ПАТ "КІБ", м.Київ

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Телефон: (050) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944.

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України, у такі розділи:

☐ «Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

☐ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору: Договір № 42 від 28.04. 2022 року.

Дата початку: 28 квітня 2022 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 27 липня 2022 року.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС» за адресою: провулок Хрестовий, буд.2, оф.108,м.Київ, 01010

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»  Людмила ГЛУШКО

Сертифікат аудитора № 006897 від 26.04.2012р., виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 26.04.2012р. № 249/3, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 102224.

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»  Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Сертифікат аудитора серії А № 001147, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994р. № 14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017.

Адреса аудитора: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Дата складання звіту : 27 липня 2022 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН ФІНАНС"**

Територія **м.Київ, Печерський район**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Консультування з питань комерційної діяльності й керування**

Середня кількість працівників **3**

Адреса, телефон **Хрестовий провулок, буд. 2, оф. 108, м. КИЇВ, 01010**

0675505240

Єдиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ
ДЛЯ ДОКУМЕНТУ
UA800000000001078669
240
70 22

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Окремі засоби	1010	11	1
первісна вартість	1011	38	56
знос	1012	27	55
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
доходів підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2 130	2 474
Виділені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Виділені аквізиційні витрати	1060	-	-
Витрати на коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 141	2 475
II. Оборотні активи			
Вироби	1100	-	-
запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Ресурси біологічні активи	1110	-	-
Зобов'язання перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 523 016	1 995 848
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Кредити та їх еквіваленти	1165	3 013	420
Кредити	1166	-	-
кредити з банків	1167	3 013	420
Кредити майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

власних страхових резервах	1184	-	-
запаси оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 526 036	1 996 268
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 528 177	1 998 743

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	201 000	201 000
незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Резервний капітал	1410	-	-
Резервний дохід	1411	-	-
Резервний курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	40	40
Резервний прибуток (непокритий збиток)	1420	271	813
Резервний капітал	1425	(-)	(-)
Виключений капітал	1430	(-)	(-)
Резерв	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	201 311	201 853
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Довгострокові зобов'язання	1515	95 780	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгострокові фінансування	1525	-	-
Довгострокові допомоги	1526	-	-
Довгострокові резерви	1530	-	-
з тому числі	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
резерв страхових резерви	1534	-	-
Резервний контракти	1535	-	-
Резервний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	95 780	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточні видати	1605	-	-
Кредиторська заборгованість за:			
Короткостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
за роботи, послуги	1615	41	42
розрахунками з бюджетом	1620	18	36
з тому числі з податку на прибуток	1621	18	36
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Забезпечення	1660	278	452
Забезпечення майбутніх періодів	1665	-	-
Короткострокові комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Поточні зобов'язання	1690	2 230 749	1 796 360
Усього за розділом III	1695	2 231 086	1 796 890
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами			
Зобов'язання з продажу активів недержавного пенсійного фонду			
Зобов'язання з продажу активів недержавного пенсійного фонду			
Усього за розділом IV			
Баланс		2 528 177	1 998 743

Дервіш Дмитро Сергійович



Адміністративно-територіальних одиниць та територій

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН за СДРПОУ
ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
40369854		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Часті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	10 897	19 039
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 706)	(2 530)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(440)	(41 337)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 751	-
збиток	2195	(-)	(24 828)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	270 018	287 891
Інші доходи	2240	92 943	226 349
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(277 581)	(222 109)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(92 443)	(267 720)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	688	-
збиток	2295	(-)	(417)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(146)	(81)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	542	-
збиток	2355	(-)	(498)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	542	(498)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 804	1 550
Відрахування на соціальні заходи	2510	336	231
Амортизація	2515	28	13
Інші операційні витрати	2520	978	42 061
Разом	2550	3 146	43 855

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Дерв'ш Дмитро Сергійович

Дерв'ш Дмитро Сергійович

КОДИ		
2022	01	01
40369854		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН ФІНАНС"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	153
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	42	147
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських відбород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	622	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(538)	(1 103)
Праці	3105	(1 307)	(1 115)
Вірахувань на соціальні заходи	3110	(333)	(243)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(451)	(487)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(128)	(214)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(20)	(9)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(117 650)	(90 129)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-119 635	-92 786
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	92 450	27 841
дивідендів	3220	-	43 537
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	171 048	460 517
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	263 498	531 895
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	228 740	18 120
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	733 340	290 300
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	289 263	201 547
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(192 751)	(47 085)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової сфери	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(626 522)	(497 922)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-146 456	-438 134
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 593	975
Залишок коштів на початок року	3405	3 013	2 038
Вплив зміни валютних курсів на залишок	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	420	3 013

Керівник

Дервіш Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер



ГІДЛАВІСЬТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН
ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

40369854

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	201 000	-	-	40	271	-	-	201 311
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	201 000	-	-	40	271	-	-	201 311
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	542	-	-	542
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надана до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, використаного на створення спеціальних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	542	-	-	542
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	40	813	-	-	201 853

Керівник

Головний бухгалтер

Дервіш Дмитро Сергійович



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року.**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відобразить фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС» (далі – Товариство) станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події та умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Установи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства, щоб забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була схвалена виходом 25.02.2022 року та перезатверджена в зв'язку з воєнним становищем в країні в час приміток до фінансової звітності 30.03.2022р та підписана директором Товариства.

- Звіт про фінансовий стан – БАЛАНС (Форма № 1);
- Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати) (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
- Звіт про зміни в капіталі (звіт про власний капітал) (Форма № 4).
- Примітки до фінансової звітності за 2021 рік.

Дервіш Д.С.
Директор

30 березня 2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

I. Основні відомості про Товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
назва	ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»
код	40369854
Місцезнаходження	провулок Хрестовий, будинок 2, оф.108, м.Київ, 01010
Дата	25.03.2016, 1 070 102 0000 062447
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності з зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу – Розпорядження Нацкомфінпослуг №2217 від 18.12.2018 року
Вид діяльності за КВЕД	63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Керівник	Фізична особа – Дервіш Д.С. Директор Товариства з 28.08.2018 року згідно Наказу №9-К від 28.08.2018 року.
Головний бухгалтер	Облік ведеться Аутсорсинговою компанією ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕБЕТ КРЕДИТ АУТСОРСИНГ"
кількість	3
Офіційна	lavrine.org
Е-пошта	office@lavrine.org
Поточний рахунок	п/р № UA9535162900000000026, МФО 351629 в АТ «МЕГАБАНК» п/р UA11322540000002650210, МФО 322540 в ПАТ "КІБ", м.Київ

Станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2021 р. учасниками Товариства були:

Учасники тов	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
ТОВ «ЛАВРІН Україна» (ЄДРПОУ 40305062)	85,5	85,5
ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код 38408438)	11	11
ТОВ "КУА "ФОРТЕЦЯ" (код 40314585)	3,5	3,5
Всього	100,0	100,0

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в звітному періоді були наступні

Директор – Дервіш Д.С. (Наказ №9-К від 28.08.2018 року)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

20

Головний бухгалтер – Облік ведеться Аутсорсинговою компанією ТОВ "ДЕБЕТ КРЕДИТ АУТСОРСИНГ відповідно до Договору 16/06 від 07.04.2016 р

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчилися 31 грудня року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі- МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі-МСБО) та Тлумачення (надалі- КТМФЗ, ПКТ), встановлені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, якому вони були здійснені.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, 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 суперечать вимогам МСФЗ.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за встановлення такого внутрішнього контролю, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

2.2 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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 за існуючих обставин вважаються обґрунтованими результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фінансові результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2021

року

органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики.

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.3 Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та зміни до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21	1 січня 2022 року	Дозволено

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

МСФЗ та правки до них	Суть зміни	Ефективна дата	Дострокове застосування
	«Збори», а не як Консолідований фінансовий звітності 2018 року.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 вимагає, щоб компанія, яка вперше починає застосовувати МСФЗ, була її материнська компанія, окрім випадку, коли вона була активна та зобов'язана. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компаній, які вносять до внесення поправки до IFRS 1 свої попередні фінансові звіти, які вперше застосовували МСФЗ. Для материнської компанії, могли виникнути певні певні об'єкти для накопичених курсових різниць, пов'язаних з певним етапом переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 передбачає, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується, якщо різниця, щоб скоротити витрати або втрати, що пов'язані з застосуванням МСФЗ. Поправка дозволяє дозволити підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (якщо підприємство на МСФЗ вперше було материнської компанії), визначити певну накопичену різницю курсових різниць у складі певного сукупного доходу - це означає такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка вказує, що компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для певних тестів, що є модифікація фінансового інструменту суттєво і що слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини вартості комерційної векселюваної на вирахування отриманої комерційної векселюваної інструменту враховує тільки суми комерційної векселюваної, виплати або отримання яких провадилися між певним підприємством та відповідним кредитором, включаючи комерційну векселювану, виплату або отримання один одного. Тобто, комерційна векселювана, що включиться в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки векселювану, виплату між позичодавцем і підприємством, виплату винагороду, сплачену або отриману між банком і банком. Якщо жартувати про боргів інструменту на інший або модифікований його умови відображається в обліку як його погашення, як виплата витрати або виплата комісійна винагорода визначається як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплати комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це збільшення амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправки до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, 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.	Відсутня	-
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Дозволене	МСФЗ та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
		31 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.		
Дозволене	МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними долговими інструментами, які класифікуються як капітал.	01 січня 2023 року	Дозволено
Дозволене	МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування свідчень про суттєвість»	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.	01 січня 2023 року	Дозволено
Дозволене	МСБО 8 «Облікові визначення, зміни в облікових оцінках та вартості»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю 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 облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з	1 січня 2023 року	Дозволено

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	урахованням 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 виправлення помилок попереднього періоду.		
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести 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 включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного 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. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	1 січня 2023 року	Дозволені
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволені
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним 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	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволені

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

МСФЗ та зміни до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	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 незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.		

Компанія не здійснювала дострокового застосування вище означених змін. Аналізуючи вплив майбутніх оновлень, що плануються до запровадження, Компанія доходить висновку що зміни в МСФЗ, які набувають чинності з 01.01.2022р. та пізніше, не спричинять суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2022 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно зі стратегією якісного і інтенсивного розвитку у наступних роках.

У 2022 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання активів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Але Товариство визнає що на безперервність діяльності Товариства впливає поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів в країні. В зв'язку з цим, Товариством здійснюється аналіз невизначеності щодо розгортання подій і строків подолання пандемії і прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

Управлінський персонал не має наміру ліквідувати підприємство чи припинити діяльність. Внаслідок пандемії COVID-19 економічні обставини господарювання в Україні швидко змінюються, але ці зміни не спричинили суттєвого впливу на діяльність ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС», відповідно на те, як управлінський персонал виконує свої відповідні обов'язки та оцінює здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність у зв'язку з триваючою пандемією COVID-19.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань Росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться Товариства «ЛАВРІН ФІНАНС», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшилися але не суттєво. Товариство не співпрацювало в 2021 році ні з Росією ні з Білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для Товариства «ЛАВРІН ФІНАНС» на сьогодні є неможливим.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від цієї діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу війни на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» буде надалі вести свою діяльність.

Фінансова звітність Товариства за 2021 рік не включає жодних коригувань, які могли б виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Фонд зможеться продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства в 2021 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

У 2020-2021 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. Протягом цих років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада на цих територіях не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Крім того в світі та країні поширюється пандемія корона вірусної хвороби (COVID-19). Кабінетом Міністрів України було запроваджено карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію її подальшого поширення в Україні. В зв'язку з вищевказаною ситуацією діяльність Товариства в 2021 року була прибутковою. При цьому Товариство не має ні кредиторських, ні дебіторських зобов'язань.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021
року

дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2021 року яка протермінована і не планує припиняти діяльність у майбутньому.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» на сьогодні є неможливим.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2016 році індекс інфляції становив 112,4%, в 2017 році - 113,7%, в 2018 - 109,8%, в 2019 році - 104,1 %, а в 2020 році - 105,0%., в 2021 році - 110%.

Показники фінансової звітності за 2021 рік не перераховуються, Керівництво ТОВАРИСТВА, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру перегрупування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

2.6. Суттєвість та групування

Суттєвість - межа, максимальне значення, якому повинна дорівнювати інформація, щоб бути значимою для користувача звітності.

Відповідно до Положення «Про облікову політику ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» згідно з вимогами МСФЗ» (надалі - Облікова політика) Товариство визначає наступний розміри суттєвості:

- відображення статей фінансової звітності - 10000,00 грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) - 2 відсотки від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) - 1 відсотків від чистого прибутку (збитку) Товариство;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - величину, що дорівнює 1-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- визначення подібних активів - різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%.

2.7. Порівнянність інформації

По всім сумах, відображеним у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

2.8. Превалювання сутності над формою

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 30 березня 2022 року.

2.10. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 1 січня по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Ця фінансова звітність підготовлена за даними історичної собівартості, за винятком оцінки справедливою вартістю основних засобів, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»-за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань даних про поточну ринкову вартість, а також аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається за використанням наявної інформації про ризик і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновками РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів, зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку користувача при використанні основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргових знецінення активів.

Для визначення облікової політики Товариство керується положеннями МСБО «Вплив змін політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Особливістю зокрема облікової політики Товариства, яка застосована до формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2021 року, є врахування вимог МСФЗ 16.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ, або
- б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства.

Продовж 2021 року змін в облікових політиках не було.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок COVID-19. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства :

Звітність складена в тисячах гривень

Склад річної фінансової звітності ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»:

- Звіт про фінансовий стан – БАЛАНС (Форма № 1);
- Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати) (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
- Звіт про зміни в капіталі (звіт про власний капітал) (Форма № 4).
- Примітки до фінансової звітності за 2021 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

Підприємство цим стверджує, що дана фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат".

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):
встрок дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

бівін передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або
б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за умовою, яка відповідає умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Класифікація

Класифікація фінансових активів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2021

року

оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,
- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

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

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Оцінка фінансових активів

Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну вартість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

1 рівень ієрархії - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та опосередковані;

2 рівень ієрархії - це входні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна опосередкувати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

3 рівень ієрархії - це входні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на екстрацію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

3.3.2. Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може визначатися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не триває за 30 календарних днів (2-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передусє дати оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії - не активний ринок).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється виходячи з частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на складі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи з частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на складі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або часток (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2021

року

вартості. Інвестиція визнається активом в еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, який не перевищує три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта іноземної держави, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі немонетарних статтів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності можливості повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті здійснюються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, вимірені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату нарахування справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за міжзвітними датами, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.3.4 Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими способами. Дебіторська заборгованість – це документарні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримані гроші очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізації в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіт про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичного права одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків за дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. В подальшому Товариство на

звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

3.3.5. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних збитків
1	Мінімальний: кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання	відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання ;	аналіз 12 місяців	0,001 %-5%
2	Низький: кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання	відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання ; - перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його - здатність до виконання зобов'язань	аналіз 12 місяців	5 %-10%
3	Середній: значне зростання кредитного ризику	- з зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, - неповний платіж - часткове виконання умов договору - надана не повна інформація про позичальника	аналіз всього життєвого циклу інструмента	10%-25%
4	Високий: кредитно-визначені фінансові ризики	-значні фінансові труднощі фінансового інструмента -часткове виконання умов договору	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 25 до 50%
5	Максимальний:	-значні фінансові труднощі фінансового інструмента -дефолт - поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізації контрагента,	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 50 до 90%

* (з урахуванням ймовірності дефолту)

3.3.6 Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

Запаси Компанії – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для використання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2021

року

- Сировина, матеріали;
- Бланки сурової звітності;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення **вартості** списаних **запасів** застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

3.3.7 Резерви

Резерв відображається у звітті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виник юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання **цього зобов'язання**.

Резерв під майбутні операційні витрати **не формується**.

3.3.8 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг тільки як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень користь протилежного, ринку, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу акції приймається за основний ринок, або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізувати використання доречних відкритих даних та мінімізувати використання закритих вхідних даних.

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких здійснюється у тому числі цінних паперів емітентів, які вклені до Списку емітентів, що мають статус фінансовості, визначається із урахуванням наявності статусу відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

3.3.9 Фінансові активи, утримувані до вигамування

Фінансові інструменти, що утримуються Товариством до їх погашення, Товариство відносно облігацій та векселів, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первинного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, з урахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.10 Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менше 20%. Після первинного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Розрахунок до зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визначається прямо у власному капіталі з відображенням у звітті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від знецінення корисності та збитків від іноземної

валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку визнається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахування збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.11 Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- позички, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

Поточні зобов'язання не дисконтуються.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених умов:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первинного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.12 Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів з 23.05.2020 року – 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу власного капіталу та переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи витраті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопленої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

3.4.4 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо активне обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у зміні у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості

виробництва чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

3.6 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення

придатності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за врахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати. Підприємство не має поточних активів утримуваних для продажу.

3.7 Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо податкованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками враховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Результатом діяльності ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» є прибуток.

Відстрочений податок не розраховується.

3.8 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додатковим відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цієї суми, розраховується виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього резерву. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно з інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вичерпання будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, як і вичерпують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.8.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

3.9 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової діяльності

3.9.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт здійснює контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, крім аналізу виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінні активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається оцінка досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовими активами;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Якщо в МСФЗ 15 не відображені деякі поняття як відображати дохід від фінансових інвестицій то Товариство звертається до МСФЗ 9.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

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

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

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

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

3.9.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3 Умовні зобов'язання та 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 економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. 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 за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися 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 підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2021

року

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.

4.7 Судження щодо застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової звітності за 2021 рік, згідно з МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Клас активів та зобов'язань, оцінюваний за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових паперів, у разі відсутності інформація з сайту НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, застосовуються інші методи оцінки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

6.1. Фінансові активи, станом на 31 грудня 2021 р.

Станом на 31.12.2021 року на балансі Товариства відображаються основні засоби у складі офісної нерухомості на суму 11 тис.грн.

(в тис. грн.) приведено у таблиці:

Первісна вартість на 01 січня 2020 рік	52
Відхилення за 2020 рік	3
Відхилення за 2020 рік	17

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Нараховано амортизації за 2020 рік	13
Накопичена амортизація на 31 грудня 2020 рік	27
Первісна вартість на 01 січня 2021 року	56
Надійшло за 2021 рік	0
Вибуло за 2021 рік	0
Нараховано амортизації за 2021 рік	28
Накопичена амортизація на 31 грудня 2021 рік	55
Залишкова вартість на 31 грудня 2020 рік	11
Залишкова вартість на 31 грудня 2021 рік	1

Додаткове розкриття інформації згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство зазначає наступне, що немає основних засобів щодо яких існує обмеження права власності, оформлених під заставу, створених Товариством самостійно, отриманих за рахунок, орендованих цілісних майнових комплексів, отриманих за рахунок цільових асигнувань.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФЗ не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

6.2. Аналіз зменшення корисності активів (знецінення активів) групи активів

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство провело аналіз зменшення корисності активів (знецінення активів), облік яких регламентується МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Облік зменшення корисності активів (знецінення активів) регламентується Міжнародним стандартом 36 (МСБО 36) «Зменшення корисності активів», в якому визначено, що оцінюючи наявність ознак того, що корисність активів може зменшитися, Товариство бере до уваги:

- 1) зовнішні джерела інформації;
- 2) внутрішні джерела інформації: облікова політика товариства

Отже, вважаючи зовнішні/внутрішні фактори корисність активів значно не зменшиться.

6.3 Довгострокова та поточна дебіторська заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість тис.

№ з/п	Показник	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020
1	Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	
2	Довгострокова дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	
3	Інша довгострокова дебіторська заборгованість	2474	2
	Разом	2474	2

Станом на 31.12.2021р. довгострокова дебіторська заборгованість на Товаристві становить 2474 грн., показана за історичною вартістю та включає:

- заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ "БАЛТІК СИСТЕМ" (41224 на суму 2066 тис. грн., в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору 31.12.2023р. Договір фін.кредиту № ФК-29-01/2019 від 29.01.19р.

- заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ "ГАРАНТ СИСТЕМ ГР" (43254990) на суму 408 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору 31.12.2023р. Договір фін.кредиту № ФК-07-10/2019 від 07.10.2019 р.

Сума заборгованості підтверджена актами звірки станом на 31.12.2021 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Погашення дебіторської заборгованості очікується протягом терміну дії договору.

Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з зазнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником.

Дебіторською заборгованістю за розрахунками з бюджетом визнана у сумі заборгованості бюджету Підприємству на певну дату.

Дебіторська заборгованість

тис. грн.

№ з/п	Показник	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020
1	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	7
3	Інша поточна дебіторська заборгованість	1 995 848	2 523 016
	Разом	1 995 848	2 523 023

До складу рядка 1155 балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 1 995 848 тис. грн включено наступну заборгованість:

заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ "БАЛТІК СИСТЕМ" (41224538) на суму 1 892 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами-0,00 тис.грн. Термін договору до 29.01.2022р. Нарахований ризик 2,0 тис.грн. Договір фін.кредиту № ФК-29-01/2019 від 29.01.19р.

заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ "БОРО-МАРКЕТ"(43826477) на суму 85 648 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 30.12.2022р. Нарахований ризик 58,0 тис.грн. ДГ фін.кредит 09-03/2021 від 09.03.21

заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ "ВВМ ТРАНС"(41758416) на суму 32 232 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 24.01.2022р. Нарахований ризик 18,0 тис.грн. ДГ фін.кредиту № 24-01/20 від 24.01.21

заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ "ВІНКОМС"(42787249) на суму 2 539 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 23.12.2022р. Нарахований ризик 2,0 тис.грн. ДГ фактор. 11-03/2021р. (ДГ фін.кредит 20-07/2020).

заборгованість за договором факторингу з ТОВ "ВІТРЯНИЙ ПАРК ПРИЧОРНОМОРСЬКИЙ" (39535883) на суму 83 995 тис.грн ; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 02.07.2022р. Нарахований ризик 41,0 тис.грн.. ДГ фактор Ф-02-07-21 від 02.07.21 (ПВД 02.07.21)

заборгованість за договором фінанс.кредиту з ТОВ "ВІТРЯНИЙ ПАРК ПРИЧОРНОМОРСЬКИЙ"(39535883) на суму 540 068 тис.грн ; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2022р. Нарахований ризик 258,0 тис.грн. ДГ фінансового кредиту № 32 від 31.03.16 ФКТ.

заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ "ГАРАНТ СИСТЕМ ГРУП" (43254990) на суму 364 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 07.10.2022р. Нарахований ризик 1,0 тис.грн. Договір фін.кредиту № ФК-07-10/2019 від 07.10.2019.

заборгованість за договором факторингу з ТОВ "ГРАВІКОН" (41501429) на суму 59720 тис.грн ; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 15.12.2022р. Нарахований ризик 29,0 тис.грн. ДГ факторингу Ф-15-12/2020 р. від 15.12.2020 р.

заборгованість за договором фін.кредит з ТОВ "ГРАВІКОН" (41501429) на суму 98 000 тис.грн ; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 04.08.2021
Нарахований ризик 56,0 тис.грн. ДГ фін.кред.ФК-04-08/2021 від 04.08.2021

заборгованість за договором факторингу з ТОВ "ГРАНДФІН" (40482290) на суму 5,0 тис.грн; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 18.12.2021
Нарахований ризик 5,0 тис.грн. Договір факторингу № Ф-18-12/2019 від 18.12.2019 р.

заборгованість за договором про відступл.права вимоги з ТОВ "ГРАНДФІН" (40482290) на суму 91 500 тис.грн; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 30.04.2022р. Нарахований ризик 43,0 тис.грн. Договір про відступлення права вимоги № В-30-04/2020 від 30.04.2020 р.

заборгованість за договором факторингу з ТОВ ФІРМА "ДНІПРО-КОНТРАКТ" (23359100) на суму 11 870 тис.грн; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 08.12.2022р. Нарахований ризик 6,0 тис.грн. ДГ факторингу Ф-08-12/2020 від 08.12.2020, ДГ факторингу Ф-09-12/2020 від 09.12.2020.

- заборгованість за договором факторингу з ТОВ "ЕКОДОНРЕСУРС" (37967423) на суму 803 тис.грн; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 18.02.2022р. Нарахований ризик 1,0 тис.грн. ДГ фактор.18-02/2021р. (ДГ фін.кредит 26-03/18-11/2021 від 26.03.2018 р.)

заборгованість за договором про заміну кредитора (відступлення права вимоги) з ТОВ «ЕРНСТАЙЛ» (39279160) на суму 125 100 тис.грн; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 30.04.2022р. Нарахований ризик 56,0 тис.грн. Договір про заміну кредитора зобов'язанні № В-30-04/2018 від 30.04.2018 р.

заборгованість за договором факторингу з ТОВ «ЕРНСТАЙЛ» (39279160) на суму 0,1 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 30.09.2021
Нарахований ризик 0,1 тис.грн. Договір фінансового кредиту № ФК-01-07/2019 від 30.09.2019 р.

- заборгованість за договорами факторингу з ТОВ "ФК "ІНТЕРЛІЗИНГ" (41765203) на суму 168 905 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 19.11.2022р. Нарахований ризик 62,0 тис.грн. Договір факторингу № Ф-14-09/2021 від 14.09.2021 р. Договір факторингу № Ф-07-07/2020 від 07.07.2020 р., Договір факторингу Ф-19-11/2021 від 19.11.2021 р.

- заборгованість за договором фінанс.кредиту з ТОВ "ФК "ІНТЕРЛІЗИНГ"(41765203) на суму 75 575 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 14.09.2022р. Нарахований ризик 80,0 тис.грн. Договір фінансового кредиту № ФК-14-09/2019 від 14.02.2019 р.

- заборгованість за договорами факторингу з ТОВ "ФК "КЕПІТАЛ ФІНАНС" (42973329) на суму 81 099 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 22.06.2022р. Нарахований ризик 39,0 тис.грн. ДГ факторингу Ф-22/06/2021 від 22.06.2021 р.

заборгованість за договором фінансового кредиту ТОВ "ТД "КОНТРАКТ-ЕНЕРГІЯ" (33536263) на суму 3 034 тис.грн. в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 07.07.2022 р. Нарахований ризик 2,0 тис.грн. ДГ фін. кред.ФК-07-07/2021 від 07.07.2021 р.

- заборгованість за договорами факторингу з ТОВ "ЛАВРІН УКРАЇНА" (40305062) на суму 181 466 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 181 466 тис.грн. Термін договору до 23.12.2022р. Нарахований ризик 84,0 тис.грн. Договір факторингу № Ф-01-06/2020 від 01.06.2020 р., Договір факторингу № Ф-23-12/2019-1 від 23.12.2019 р., Договір факторингу № Ф-23-12/2019-2 від 23.12.2019 р., Договір факторингу № Ф-23-12/2019-3 від 23.12.2019 р.

заборгованість за договорами факторингу з ТОВ "ОМД" (24924909) на суму 14 003 тис.грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 04.10.2022р. Нарахований ризик 7,0 тис.грн. ДГ факт Ф-04-10/2021 від 04.10.2021 р.

- заборгованість за договорами факторингу з ТОВ "ПРОЕКТБУД БК" (39346540) на суму 8 632 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 25.11.2022р. Нарахований ризик 4,0 тис.грн. ДГ факт. № Ф-25-11/2021 від 25.11.2021 р.

заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ "СБ ЛОДЖИСТІК" (43389130) на суму 604 тис.грн. в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 10.02.2022 р. Нарахований ризик 0,1 тис.грн. Договір фінансового кредиту № 10-02/21 від 10.02.2021 р. Договір фінансового кредиту № 10-02/21 від 10.02.2021 р.

заборгованість за договором факторингу з ТОВ "СИНЕНЕРДЖІ КОНСАЛТИ" (40174174) на суму 123 708 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2021 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

договору до 06.12.2022р. Нарахований ризик 56,0 тис.грн. ДГ факторингу № Ф-01-12/2021 від 01.12.21р, Договір факторингу № Ф-06-12/2019-2 від 06.12.2019 р., Договір факторингу № Ф-09-08/2021 від 09.08.21р.

заборгованість за договором про заміну кредитора (відступлення права вимоги) з ПрАТ "ФАВОРИТ КОМПАНІ" (13579674) на суму 2 300 тис.грн. в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 10.12.2022р. Нарахований ризик 1,0 тис.грн. Договір про заміну кредит у зобов. № В-10-01/2020 від 10.01.2020 р.

- заборгованість за договором фінансового кредиту ТОВ "ФК "ФАЛЬКОН" (42114342) на суму 19 545 тис.грн в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 01.07.2022р. Нарахований ризик 11,0 тис.грн. Договір фінансового кредиту № ФК-01-07/2020 від 01.07.2020 року

- заборгованість за договором факторингу ТОВ "ФК "ФАЛЬКОН" (42114342) на суму 17 272 тис.грн в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 12.11.2022р. Нарахований ризик 10,0 тис.грн. Договір факторингу № Ф-09-02/2021 р. від 09.02.2021 р. за ДГ фін.кредиту 24-07/2019 від 24.07.2019 р., Договір факторингу № Ф-12-11/2021 від 12.11.21р

- заборгованість за договором фінансового кредиту ТОВ "ФАСТ ГРУПП" (43079524) на суму 60 749 тис.грн. в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 07.12.2022р. Нарахований ризик 36,0 тис.грн. ДГ фін.кредиту ФК-07-12/2020 від 7.12.20 р.

заборгованість за договором факторингу з ТОВ "ФРЕЙЗЕР ФК" (42013017) на суму 1 919 тис. грн.; в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2022р. Нарахований ризик 1,0 тис.грн. Договір факторингу № ДГ Ф-15-03/2021 від 15.03.2021 р. за ДГ фін.кредиту 12-03/2020 від 12.03.2020 р., Договір факторингу № ДГ Ф-19-03/2021 від 19.03.2021 р. за ДГ фін.кредиту 31-07/2020 від 31.07.2020р.

- заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ "ШУК-КАРМЕЛЬ" (43979887) на суму 87195 тис.грн. в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2022р. Нарахований ризик 50,0 тис.грн. Договір фінансового кредиту 01-07/2021 від 01.07.2021

заборгованість за договором позики Гратіс ПАТ (38408438) на суму 16 667 тис.грн. в т.ч.з пов'язаними сторонами- 16 667 тис.грн. Термін договору до 02.11.2022р. Договір позики № 04-П-21 від 02.11.2021 (платіж)

Інша заборгованість на суму 33 тис.грн. а також відображений резерв нарахований на кредитні ризики на суму -989 тис.грн. в т.ч.з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2022р

Нарахування резерву на очікувані кредитні збитки (за весь період нарахування наростаючим підсумком) – 989 тис. грн. РОЗРАХУНОК

резерву очікуваних кредитних збитків по ТОВ "ЛАВРІН ФІНАНС"» станом на 31 грудня 2021 року

№	Контрагент	Договір	Резерв,грн.
			31.12.2021
1	ТОВ "БАЛТІК СИСТЕМ"	ДГ фін.кредиту № ФК-29-01/2019 від 29.01.19р.	1 979,06
2	ТОВ "БОРО-МАРКЕТ"	ДГ фін.кредит 09-03/2021 від 09.03.21	58 479,79
3	ТОВ "ВВМ ТРАНС"	Договір фін.кредиту № 24-01/20 від 24.01.2020 р.	18 278,75
4	ТОВ "ВІНКОМС"	Договір факторингу Ф-23-03/2021 від 23.03.2021 р	474,20
5	ТОВ "ВІНКОМС"	Договір факторингу Ф-11-03/2021 від 11.03.2021 р.	846,49
6	ТОВ "ВІТРЯНИЙ ПАРК ПРИЧОРНОМОРСЬКИЙ"	ДГ фінансового кредиту № 32 від 31.03.2016 р.	258 325,03
7	ТОВ "ВІТРЯНИЙ ПАРК ПРИЧОРНОМОРСЬКИЙ"	ДГ фактор Ф-02-07/21 від 02.07.21 (ПВД 02.07.21)	40 495,19
8	ТОВ "ТАРАНТ СИСТЕМ ГРУП"	Договір фін.кредиту № ФК-07-10/2019 від 07.10.2019р.	387,18
9	ТОВ "ТРАВІКОН"	ДГ факторингу Ф-15-12/2020 р. від 15.12.2020 р.	28 816,87

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

10	ТОВ "ТРАВІКОН"	ДГ фін.кред.ФК-04-08/2021 від 04.08.2021	55 853
11	ТОВ "ГРАНДФІН"	ДГ про відступл.права вимоги № В-30-04/2020 від 30.04.2020 р.	43 364
12	ТОВ "ГРАНДФІН"	Договір факторингу № Ф-18-12/2019 від 18.12.2019 р.	4
13	ТОВ ФІРМА "ДНІПРО-КОНТРАКТ"	ДГ факторинга Ф-08-12/2020 від 08.12.20	2 641
14	ТОВ ФІРМА "ДНІПРО-КОНТРАКТ"	ДГ факторинга Ф-09-12/2020 від 09.12.20	3 081
15	ТОВ "ЕКОДОНРЕСУРС"	ДГ факторинга 18-02/2021р. від 18.02.2021 р.	40
16	ТОВ "ЕРНСТАЙЛ"	ДГ про заміну кредитора у зобов'язанні № В-30-04/2018 від 30.04.2018 р.	55 59
17	ТОВ "ЕРНСТАЙЛ"	ДГ фінансового кредиту № ФК-01-07/2019 від 30.09.2019 р.	13
18	ТОВ "ФК "ІНВЕСТ РЕСУРС"	Договір факторингу № 12-04/2018 від 12.04.2018 р.	
19	ТОВ "ФК "ІНТЕРЛІЗИНГ"	Договір факторингу № Ф-07-07/2020 від 07.07.2020 р.	18 31
20	ТОВ "ФК "ІНТЕРЛІЗИНГ"	Договір фінансового кредиту № ФК-14-02/2019 р. від 14.02.2019 р.	38 02
21	ТОВ "ФК "ІНТЕРЛІЗИНГ"	ДГ факторингу Ф-14-09/2021 від 14.09.2021 р	58 31
22	ТОВ "ФК "ІНТЕРЛІЗИНГ"	ДГ факторингу Ф-19-11/2021 від 19.11.2021 р	3 99
23	ТОВ "ФК "КЕПІТАЛ ФІНАНС"	ДГ факторингу Ф-22/06/2021 від 22.06.2021р	38 99
24	ТОВ "ТД "КОНТРАКТ-ЕНЕРГО"	ДГ фін. кред.ФК-07-07/2021 від 07.07.2021	2 03
25	ТОВ "ЛАВРІН УКРАЇНА"	Договір факторингу № Ф-01-06/2020 від 01.06.2020 р.	9 60
26	ТОВ "ЛАВРІН УКРАЇНА"	ДГ факторингу № Ф-23-12/2019-1 від 23.12.2019 р.	57 35
27	ТОВ "ЛАВРІН УКРАЇНА"	ДГ факторингу № Ф-23-12/2019-2 від 23.12.2019 р.	15 43
28	ТОВ "ЛАВРІН УКРАЇНА"	ДГ факторингу № Ф-23-12/2019-3 від 23.12.2019 р.	1 37
29	ОМД ТОВ	ДГ факт Ф-04-10/202 від 4.10.21р	6 99
30	ПРОЕКТБУД БК ТОВ	ДГ факт. № Ф-25-11/2021 від 25.11.2021 р.	4 10
31	ТОВ "СБ ЛОДЖИСТІК"	ДГ фінан.кредиту 10-02/2021 від 10.02.2021 р.	3
32	ТОВ "СИНЕНЕРДЖІ КОНСАЛТИНГ"	ДГ факторингу № Ф-01-12/2021 від 01.12.21р	4 5
33	ТОВ "СИНЕНЕРДЖІ КОНСАЛТИНГ"	Договір факторингу № Ф-06-12/2019-2 від 06.12.2019 р.	47 6
34	ТОВ "СИНЕНЕРДЖІ КОНСАЛТИНГ"	ДГ факторингу № Ф-09-08/2021 від 09.08.21р	4 0
35	ПрАТ "ФАВОРИТ КОМПАНІ"	ДГ № В-10-01/2020 від 10.01.2020р	1 1
36	ТОВ "ФК "ФАЛЬКОН"	Договір факторингу № Ф-09-02/2021 р. від 09.02.2021 р	1 6
37	ТОВ "ФК "ФАЛЬКОН"	ДГ фактор Ф-12-11/2021 від 12.11.21р.	7 8
38	ТОВ "ФК "ФАЛЬКОН"	ДГ фінанс. кредиту № ФК-01-07/2020 від 01.07.2020 року	10 8
39	ТОВ "ФАСТ ГРУП"	ДГ фін.кредитуФК-07-12/2020 від 7.12.20 р	36 8
40	ТОВ "ФРЕЙЗЕР ФК"	ДГ факторинга Ф-15-03/2021 від 15.03.2021 р.	4
41	ТОВ "ФРЕЙЗЕР ФК"	ДГ факторинга Ф-19-03/2021 від 19.03.2021 р.	3
42	ШУК-КАРМЕЛЬ ТОВ	ДГ фін.кред.01-07/2021 від 01.07.2021 ФКТ	50
Ітого			988

Резерв сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) створено на підставі проведення оцінки сумнівності дебіторської заборгованості (кредитного ризику, тобто невиконання контрагентом зобов'язань) та з урахуванням платоспроможності окремих дебіторів та результатів претензійно-позовної роботи щодо них.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Станом на 31 грудня 2021 р. дебіторська заборгованість відображена за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

6.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

1. Грошові кошти, що утримуються на поточному рахунку в банку - 420 тис.грн.

Коштів, розміщених на депозитних рахунках та інших еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2021 р. Товариство не має;

Відсутня станом на 31.12.2021 р. безнадійна дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість відображена відповідно до вимог МСФО 9 за амортизованою вартістю. Термін погашення заборгованості на протязі 12 місяців 2021 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті, готівку в касі підприємства.

За 12 місяців 2021 року Підприємство проводило лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2021р. становить 420 тис. грн. Кошти знаходяться в ПАТ "КІБ", м.Київ. Банк відображається в рейтингу банків як стабільний.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки по рахунках .

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№ з/п	Показник	Станом на 31.12.2021р.
1	Каса	
2	Поточний рахунок у банку	420,00
	Разом	420,00

тис. грн.

№ з/п	Показник	Станом на 31.12.2020р.
1	Каса	
2	Поточний рахунок у банку	3013,00
	Разом	3013,00

Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 12 місяців 2021 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 відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
А. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		153
Повернення податків і зборів		
у тому числі податку на додану вартість		
Цільового фінансування		
Надходження від отримання субсидій, дотацій		
Надходження авансів від покупців і замовників		
Надходження від повернення авансів		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	42	147
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Надходження від операційної оренди		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		
Надходження від страхових премій		
Надходження фінансових установ від повернення позик		
Інші надходження	622	
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	538	11
Праці	1307	11
Відрахувань на соціальні заходи	333	2
Зобов'язань з податків і зборів	451	4
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	128	2
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		
Витрачання на оплату авансів		
Витрачання на оплату повернення авансів		
Витрачання на оплату цільових внесків		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	20	
Витрачання фінансових установ на надання позик	117650	90
Інші витрачання		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-119635	-92
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій		
необоротних активів		
Надходження від отриманих:		
відсотків	92450	27
дивідендів		47
Надходження від деривативів		
Надходження від погашення позик	171048	46
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		
Інші надходження		
Витрачання на придбання:		
фінансових інвестицій		
необоротних активів		
Виплати за деривативами		
Витрачання на надання позик		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	263498	53
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу		
Отримання позик	228740	8
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		
Інші надходження	733340	28
Витрачання на:		
Викуп власних акцій		
Погашення позик	289263	20
Сплату дивідендів		
Витрачання на сплату відсотків	192751	4
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		
Інші платежі	626522	45
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-146456	-4
Чистий рух коштів за звітний період	-2593	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021
року

Залишок коштів на початок року	3013	2038
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		
Залишок коштів на кінець року	420	3013

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

6.5. Запаси

Станом на 31 грудня 2021р. запаси відсутні.

6.6. Власний капітал

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС» зареєстровано 25.03.2016 р

Розмір початкового Статутного капіталу відповідно до Протоколу № 1 від 24.03.2016р. становив 201 000 000,00 грн.

Сплата внеску засновників відбулась таким чином:

- 21.06.2016 року внесено грошові кошти від ТОВ «ЛАВРІН Україна» (код ЄДРПОУ 40305062) в розмірі 200 979 900,00 грн (Двісті мільйонів дев'ятсот сімдесят дев'ять тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок), що підтверджується випискою з ПАТ «ВТБ БАНК».
- 08.07.2016 року внесено грошові кошти від ТОВ «ТЕК» (код ЄДРПОУ 36530971) в розмірі 20 100,00 (двадцять тисяч сто гривень 00 копійок),що підтверджується випискою з ПАТ «ВТБ БАНК» і яка становить 0,01% статутного капіталу.

31.07.2018р. відбулися зміни засновників, а саме :

- Відповідно до Протоколу № 31-07/2018 від 31.07.2018р. було відчуження належної частки ТОВ «ТЕК» (код ЄДРПОУ 36530971) в розмірі 20 100,00 (двадцять тисяч сто гривень 00 копійок) і яка становить 0,01% статутного капіталу - ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код ЄДРПОУ 38408438)

-Відповідно до Протоколу № 31-07/2018 від 31.07.2018р. було відчуження належної частки ТОВ «ЛАВРІН Україна» (код ЄДРПОУ 40305062) і яка становить 10,99% його статутного капіталу та складає грошову суму у розмірі 22 089 900,00 (двадцять два мільйони вісімдесят дев'ять тисяч дев'ятсот гривень - ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код ЄДРПОУ 38408438).

- Відповідно до Протоколу від 18.01.2019р. було відчуження належної частки ТОВ «ЛАВРІН Україна» (код ЄДРПОУ 40305062) і яка становить 3,5% його статутного капіталу та складає грошову суму у розмірі 7 035 000,00 (сім мільйонів тридцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) - ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ» (код ЄДРПОУ 40314585).

Статутний капітал ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» станом на 31 грудня 2021 р. становить 201 000 тис. грн. повністю сформований та сплачений.

Всього станом на 31.12.2021р. внесено учасниками: 201 000 000,00 грн. (Двісті один мільйон грн. 00 коп.) Неоплачений капітал на 31.12.2021 року відсутній.

Станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2021 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2021 (тис. грн)	31.12.2020 (тис. грн)
	%	%
ТОВ «ЛАВРІН Україна» код 40305062 (розмір частки 85,5 %)	171 855	171 855
ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» код 38408438 (розмір частки 11%)	22 110	22 110
ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ» код 40314585 (розмір частки 3,5%)	7 035	7035
Всього	201 000	201 000

Кінцевий бенефіціар : Дервіш Дмитро Сергійович (код 3119400656)

Всього станом на 31.12.2021р. внесено учасниками: 201 000 000,00 грн. (Двісті один мільйон грн. 00 коп.) Неоплачений капітал на 31.12.2021 року відсутній.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Інформація про власний капітал ~~на початок та кінець року~~ та характеризується ~~наступними даними:~~

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 рік	2021 рік
1	Статутний капітал	201000	201000
2	Резервний капітал	40	40
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	271	813
4	Неоплачений капітал	(0)	(0)
	Разом	201 311	201 853

Рух власного капіталу за 2021 рік представлений наступними даними:

~~Звіт про власний капітал за 2021 р.~~

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал з доходу	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на початок року	4000	201000			40	271		201311
Коригування:								
Зміна облікової політики	4005							
Виправлення помилок	4010							
Інші зміни	4090							
Скоригований залишок на початок року	4095	201000			40	271		201311
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					542		542
Інший сукупний дохід за звітний період	4110							
Відрахування до резервного капіталу	4210							
Інші зміни в капіталі	4290							
Разом змін у капіталі	4295					542		542
Залишок на кінець року	4300	201000			40	813		201853

Рух власного капіталу за 2020 рік представлений наступними даними:

~~Звіт про власний капітал за 2020 р.~~

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал з доходу	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
--------	-----	------------------------	------------------	--------------------	-------------------	---	---------------------	--------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАБІРИ-БІЛАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

	рядка	-ваний капітал	у дооцін- ках	вий капітал	вний капітал	ділений прибуток (непокрити й збиток)	чений капітал	чений капітал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	201000			6	803			201809
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	201000			6	803			201809
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-498			-498
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Відрахування до резервного капіталу	4210				34	-34			
Разом змін у капіталі	4295				34	-532			-498
Залишок на кінець року	4300	201000			40	271			201311

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Станом на 31.12.2021р. резервний капітал створився в сумі 40 тис. грн. Заборгованості по дивідендам немає.

6.7.ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Простроченої заборгованості на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 рік	2021 рік
	Інші довгострокові зобов'язання	95780	-
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	41	42
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	18	36
3	Поточні забезпечення	278	452
4	Інші поточні зобов'язання	2 230 749	1 796 360
	Разом	2326866	1 796 890

До складу рядку 1620 балансу «Розрахунки з бюджетом» включено наступну заборгованість:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

- заборгованість **за** розрахунками з податку на прибуток в сумі 36 тис. грн. Термін погашення заборгованості **на** протязі 2 місяців 2022 року. (до 04.05.2022р.)

До рядку 1615 Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» включено наступну заборгованість:

- зобов'язання **за** надані послуги від ТОВ «Самсоніт Фінанс» (41179807) на суму 40 тис. грн. в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення 05.06.2022
- інші зобов'язання на суму 2 тис. грн.
Термін погашення заборгованості протягом 6 місяців 2022 року.

До рядку 1660 Балансу «Поточні забезпечення» включено наступну заборгованість:

- нарахування резерву відпусток в сумі 452 тис. грн. включено до розрахунку.

До складу рядку 1690 балансу «Інші поточні зобов'язання» включено наступну заборгованість в сумі 1 796 360 тис. грн:

- заборгованість **за** розрахунками по договорам факторингу з ТОВ «ФК «АРТФІН» (38488377) на суму 18 131 тис. грн.; . в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення 01.12.2022р. ДГ факт. Ф-25-11/2021 р. від 25.11.2021 р., ДГ факторингу Ф-01-12/2021 р. від 01.12.2021 р.
- заборгованість **за** розрахунками по договору факторингу та за розрахунками по договорам відст. права вимоги з ТОВ «ГРАНДФІН» (41442294) на суму 288 685 тис. грн.; . в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення 12.07.2022 р. ДГ відст. права вимоги В-02-07/2021 від 02.07.21., ДГ відст. права вимоги В-12-07/2021 від 12.07.21, Договорі факторингу № Ф-18-12/2019 від 18.12.2019 р.
- заборгованість **за** розрахунками по договору факторингу та заборгованість по договорам позики з ПАТ «ГРАТІС» (38408438) на суму 1 027 409 тис. грн. в т.ч. з пов'язаними сторонами 1 027 409 тис. грн. Термін погашення 02.11.2022р. Договор позики № 03-П-19 від 01.08.2019 р., Договір позики № 04-П-21 від 02.10.2021, Договор позики № 05-П-19 від 11.11.2019 р., Договір позики № 06-П-19 від 02.12.2019 р., Договор позики № 9-П-20 від 12.11.2020 р., Договір факторингу № Ф-04-02/2019-1 від 04.02.2019
- заборгованість **за** розрахунками по договору заміни кредиторів з ТОВ "ЕРНСТАЙЛ" (39279160) на суму 992 тис. грн.; . в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення 14.02.2022 р. Договір про заміну кредиторів у зобов'язанні № В-14-02/2020 від 14.02.2020 р.
- заборгованість **за** розрахунками по договорам факторингу з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗІНГ» (41765203) на суму 13 836 тис. грн. . в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення 12.11.2022р. Договір факторингу № Ф-12-11/2021 від 12.11.2021 р.
- заборгованість **за** розрахунками по договорам факторингу з ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ФІНАНС» (42973329) на суму 367 276 тис. грн. . в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення 30.12.2022р. ДГ факторингу Ф-28-12/2021 від 28.12.2021р. ДГ факторингу Ф-30/12/2021 від 30.12.2021 р
- інші заборгованість на суму 31 тис. грн. . в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення до 31.12.2022 р.

Кредиторська заборгованість відображається в Балансі за справедливою вартістю.

Управлінський персонал має впевненість щодо погашення заборгованості на протязі 12 міс. 2022 року. На всі суми заборгованостей є акти звірок станом на 31.12.2022р.

Зобов'язань до погашення, що оцінюються за амортизованою вартістю на балансі Товариства не має.

Компанія не має відкритих судових справ, тому резерви під сумнівні активи створюються тільки під операційні ризики не створювалися. Товариство оцінює ймовірність втрати суми активів протягом наступного року оцінюється як невисока.

У Підприємства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАБІРИТ-ФІНАНС»
за рік, який закінчився **31 грудня 2021**
року

6.8. Доходи

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Зокрема, доходи відреалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі умов: покупцеві передані суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю; у підприємства не залишається ані подальша участь управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами); суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією; та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається. Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

МСФЗ 15

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом. Якщо в МСФЗ 15 не відображені деякі поняття як відображати дохід від фінансових інвестицій то Товариство звертається до МСФЗ 9.

СКЛАД ДОХОДІВ ТОВАРИСТВА

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Інші операційні доходи	19 039	10 897
Інші фінансові доходи	287 891	270 018
Інші доходи	226 349	92 943
РАЗОМ	533 279	373 858

До складу рядку 2120 Звіту про фінансові результати «Інші операційні доходи» включено:

- Дохід від курсових різниць – 10 490 тис. грн.
- Інший дохід – 133 тис. грн.
- Дохід отриманий в наслідок коригувань резерву сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) – 274 тис. грн.

Резерв сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) створено на підставі проведеної оцінки сумнівності дебіторської заборгованості (кредитного ризику, тобто невиконання контрагентом зобов'язань) та з урахуванням платоспроможності окремих дебіторів та результатів претензійно-позовної роботи щодо них.

До складу рядку 2220 Звіту про фінансові результати «Інші фінансові доходи» включено:

- доходи, нараховані за кредитними договорами та договорами факторингу у сумі 270 018 тис. грн.

До складу рядку 2240 Звіту про фінансові результати «Інші доходи» включено:

- доходи від реалізації фінансових інвестицій (ЦП) у сумі 92 943 тис. грн.

СКЛАД ВИТРАТ ТОВАРИСТВА

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	0	0

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Адміністративні витрати	2 706	2 706
Інші операційні витрати	440	440
Фінансові витрати	277 581	277 581
Інші витрати	92 443	92 443
РАЗОМ	373 170	373 170

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Витрати на оплату праці	1 550	1 804
Відрахування на соціальні заходи	231	336
Амортизація	13	28
Матеріальні затрати	0	0
Інші витрати, що увійшли до складу адміністративних витрат (податки та збори, послуги сторонніх організацій тощо)	736	538
Разом адміністративні витрати	2 530	2 706

До складу рядку 2180 Звіту про операційні результати «Інші операційні витрати» включено:

- нарахований резерв на кредитні ризики – 336 тис. грн
Резерв сумнівних боргів (резерв на кредитних збитків) створено на підставі проведеної оцінки сумнівності дебіторської заборгованості (кредитного ризику), тобто невиконання контрагентом зобов'язань та з урахуванням платоспроможності окремих дебіторів та результатів кредитного моніторингу щодо них.
- від'ємне значення кредитних ризиків у сумі – 26 тис. грн.;
- інші витрати операційної діяльності у сумі – 18 тис. грн.

До складу рядку 2250 Звіту про фінансові результати «Фінансові витрати» включено:

- витрати за договорами лізингу та договорами факторингу у сумі – 277 581 тис. грн.

До складу рядку 2270 Звіту про фінансові результати «Інші витрати» включено:

- собівартість розміщених фінансових інвестицій у сумі – 92 443 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (збиток) за 2021 рік склав - 542 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2021 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2021 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

7.1.2. Оподаткування

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі.

Податок на прибуток за 2021р – 145875,00 грн (145,9 тис.грн)

Податок на прибуток за 2020 р - 80933,37 грн (80,9 тис.грн)

Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік.

У зв'язку з відсутністю податкових різниць ВПА та ВПЗ не визначались.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Переплата з податку на прибуток на 31.12.2021 р. немає.

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 піддадуть 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. Також на суму втрат та резервів має вплив поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення (далі - COVID-19) . 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.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також вплив поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення (далі - COVID-19) та військового стану в країні як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, 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. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що

перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, в якому значний, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами Товариства є:

Управлінський персонал ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА» - Директор Дервіш Дмитро Євдокієвич Муратханізов (код 3145013843). Операцій з пов'язаною особою не відбуваються.

Управлінський персонал ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» - Директор Гаджиев Сергій Олександрович (код 2588300331). Операцій з пов'язаною особою не відбуваються.

Управлінський персонал ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ» - Директор Яценко Тетяна Станіславівна (код 2512015240). Операцій з пов'язаною особою не відбуваються.

Кінцевий бенефіціар Дервіш Дмитро Сергійович (код 3145013843).

Управлінський персонал – Дервіш Д.С. - Директор Товариства з 2019 року згідно Наказу №9-К від 28.08.2018 року.

Засновники Товариства:

ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА» частка якого становить 85,5 % у Статутному капіталі;

ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» частка якого становить 11% у Статутному капіталі;

з 18.01.2019 р. ТОВ «КУА «ФОРТЕЦЯ» частка якого становить 2,5% у Статутному капіталі.

Впродовж 12 місяців 2021 року Компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами, а саме:

- з ПАТ «Гратіс» по договору позики № 03-П-19 від 01.08.2019 р. на суму 17 364,4 тис. грн.,
 - з ПАТ «Гратіс» по договору позики № 04-П-21 від 02.11.2020 р. на суму 69 586,6 тис. грн.
 - з ПАТ «Гратіс» по договору позики № 05-П-19 від 11.11.2019 р. на суму 23 584,7 тис. грн.
 - з ПАТ «Гратіс» по договору позики № 06-П-19 від 02.12.2019 р. на суму 60 126,0 тис. грн.
 - з ПАТ «Гратіс» по договору позики № 9-П-20 від 12.11.2020 р. на суму 200 081,8 тис. грн.
- На загальну суму 370 743,5 тис. грн.

Заборгованість з пов'язаними особами на кінець звітного періоду становить:

за розрахунками по договору факторингу та по договорам позики з ПАТ «ГРАТІС» на суму 1 027 409,1 тис. грн.;

Договора	Станом на 31.12.2020	Загальні операції		Станом на 31.12.2021
		оплата	позика	
03-П-19 від 01.08.2019	306 652,7	278 400,5	17 364,4	45 616,6
04-П-21 від 02.11.2021			69 586,6	69 586,6
05-П-19 від 11.11.2019	286 345,8	203 613,5	23 584,7	106 316,9
06-П-19 від 02.12.2019	269 523,3		60 126,0	329 649,3
9-П-20 від 12.11.2020	18 883,3		200 081,8	218 965,1
Ф-04-02/2019-1 від 04.02.2019	257 274,6			257 274,6
Ітого	1 138 679,7	482 014,0	370 743,5	1 027 409,1

за розрахунками по договорам факторингу ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА» на суму 181 466 тис. грн.

Договора	Станом на 31.12.2020	Загальні операції	Станом на 31.12.2021
Ф-01-06/2020 від 01.06.2020	19 705,00		19 705,00
Ф-23-12/2019-1 від 23.12.2019	125 100,00		125 100,00
Ф-23-12/2019-2 від 23.12.2019	33 661,00		33 661,00
Ф-23-12/2019-3 від 23.12.2019	3 000,00		3 000,00
Ітого	181 466,00		181 466,00

Протягом 2021 року підприємство здійснювало операції з пов'язаними сторонами по виплаті заробітної плати. Нарахована заробітна плата та інші виплати за 2021 рік директору Дервіш Д.С. в сумі 1189 тис. грн. сума ЄСВ – 238,7 тис. грн.

За попередній 2020 рік: заробітна плата керівнику за 12 місяців 2021 року становить 1168 тис. грн. сума ЄСВ – 198 тис. грн.

Всі операції з пов'язаними сторонами відбувались по ринковим умовам.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство не залучало протягом звітного періоду кредитні ресурси.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом і утримується у попередньо визначених межах. Завдяки вимогам щодо платоспроможності ділових партнерів, ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Завдяки контролю за грошовими коштами і інвестиціями, Товариство завжди має достатні кошти.

7.3.1. Кредитний ризик

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і компанії ТОВ "ЛАВРІН ФІНАНС". Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності. 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.

У зв'язку з суттєвим зниженням активності на фінансових ринках компанія нарахувала резерв очікуваних кредитних збитків

Сума резерву очікуваних кредитних збитків по ТОВ "ЛАВРІН ФІНАНС" на 31 грудня 2021 року складала 989 тис. грн.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства – є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовується їх фінансова звітність.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Товариство проводить аналіз як оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу, за результатами якого створює резерв очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та безпристрасну суму, яка визначається шляхом оцінки ряду факторних результатів, часової ваги факторів з обґрунтованої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату та поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для Товариства кредитний ризик обумовлюється ризиком несплати грошових втрат, якщо будь-який з наших контрагентів не виконає свої договірні зобов'язання перед Товариством.

Оцінка кредитного ризику здійснюється на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі за договорами фінансового лізингу та фінансового лізингу;
- депозити.

Товариство використовує тривісний модель зменшення кредитного ризику на змінних в кредитній якості фінансових активів з моменту первісного визнання. Якщо фінансовий актив, який не є кредитно-нездійсненим (тобто має низький кредитний ризик, на моменту визнання відноситься до Етапу 1 та підлягає постійному моніторингу. Якщо відбувається суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що перебувають на Етапі 1, при первісному визнанні та в відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовним договором на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу. Нарахування відсотків за умовним договором на Етапі 3 здійснюється на балансову вартість активу після вирахування резерву.

Придбані або створені кредитно-нездійснені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки за таких активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Товариство встановлює суттєве зростання кредитного ризику за допомогою активів, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значну суму;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертна оцінка (включно з експертів).

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та достатню інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити висновок про те, що кредитний ризик фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Фінансовий актив є кредитно-нездійсненим, якщо Товариство визнає дефолт за фінансовим активом, якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;
- контрагент знаходиться в стані примусового або ліквідаційного розряду, або є висока ймовірність настання такої події.

Товариство розраховує вартість кредитного ризику, використовуючи ймовірність дефолту, відсоток заборгованості під ризиком дефолту та розмір збитку у разі настання дефолту.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРА»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Обов'язковою умовою оцінки кредитних збитків за фінансовими активами є врахування вартості грошей в часі, що реалізується через приведення майбутніх грошових потоків до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування.

Резерв очікуваних кредитних збитків визначається шляхом множення дисконтованої суми очікуваних збитків з використанням ставки дисконтування на відсоток ймовірності настання дефолту.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків за базову ставку дисконтування приймається дані НБУ (<https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>) по середньозваженій ставці депозитів банків України за день, що передує даті первісного визнання фінансового активу.

Товариство під час первісного формування та подальшого перегляду кредитного ризику фінансового активу використовує зведену шкалу оцінки кредитного ризику.

Зведена шкала розрахунку кредитного ризику

Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту	Відсоток заборгованості під ризиком дефолту	Розмір збитку у випадку настання дефолту	Відповідність до моделі зменшення корисності
Мінімальний	1%	95%	5%	Етап 1
Низький	5%	90%	10%	
Середній	30%	75%	25%	
Високий	50%	50%	50%	Етап 2
Максимальний	100%	10%	90%	Етап 3

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

Товариство проводить перегляд кредитного ризику не рідше одного разу на рік, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел.

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведеною шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику

Національна рейтингова шкала	Рейтингова шкала Moody's	Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р.	Кредитний ризик
uaAAA	Aaa	найвища кредитоспроможність	Мінімальний
uaAA	Aa1, Aa2, Aa3	дуже висока кредитоспроможність	
uaA	A1, A2, A3	висока кредитоспроможність	
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	Низький
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	Середній

uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Caа1, Caа2, Caа3	дуже низька кредитоспроможність	
uaCC	Ca1, Ca2, Ca3	висока вірогідність дефолту	Високий
uaC	C1, C2, C3	очікується дефолт	
uaD	-	дефолт	Максимальний

З метою визнання рівня кредитного ризику та формування резерву очікуваних кредитних збитків Товариство оцінює ймовірність настання дефолту контрагента за допомогою чотирьохфакторної моделі Альтмана.

$$Z = 6.56 * X_1 + 3.26 * X_2 + 6.72 * X_3 + 1.05 * X_4 - 3.25$$

де

X_1 = Оборотні активи /Активи,

X_2 = Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) /Активи,

X_3 = Фінансовий результат до оподаткування /Активи,

X_4 = Власний капітал/забов'язання,

Z – Z-бал рейтингу кредитного ризику.

Зведена таблиця оцінки ймовірності настання дефолту контрагента за моделлю Альтмана має наступний вигляд:

Z-бал	Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту
більше 1,3	Мінімальний	1%
Від 1,1 до 1,2	Низький	5%
Від 0,5 до 1	Середній	30%
Менше 0,4	Високий	50%

Застосування вищенаведеної моделі здійснюється Товариством на дату визнання фінансового активу та на дату складання річної фінансової звітності. Для визначення кредитного ризику за моделлю Альтмана, Товариство використовує дані річної фінансової звітності контрагента за рік, що передуює даті визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку Товариства.

7.3.2. 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 кредитовий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, змінних курсів цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство нараховується на ринковий ризик 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 (крім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику). Це може бути, наприклад, спричинені вони чинниками, характерними для окремих фінансових інструментів 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 чинників, спричиняють зростання цінового ризику Товариство використовуватиме диверсифікацію активів та встановлення лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефінансовими збитками.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІАБРИ-ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Дані ризики не суттєво впливають на діяльність Товариства.

7.3.3. 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.

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Товариства, на щоденній основі здійснюється аналіз розподілу структури активів за ступенем ліквідності. У разі, якщо частка ліквідних активів Товариства знизилася менше затвердженого рівня, про цей факт одразу інформується Генеральному Директору Товариства.

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.

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань..

тис. грн.

Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
На 31 грудня 2020 року					
Інші довгострокові зобов'язання			95780		
Короткострокові забезпечення					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги		41			
Поточна заборгованість з бюджетом		18			
Поточні забезпечення		278			
Інші поточні зобов'язання		2230749			
Поточні кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками					
Разом зобов'язання		2231086	95780		
На 31 грудня 2021 року					
Короткострокові забезпечення					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги		42			
Поточна заборгованість з бюджетом		36			
Поточні забезпечення		452			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги		1796360			

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Поточні кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками					
Разом зобов'язання		172428			

7.4. Управління капіталом

Управління капіталом - це **система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень**, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

За для цього Товариство здійснює управління капіталом, яке **передбачає** вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування, орієнтованих на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 5 000, 0 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденцій ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей: постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством.

запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства

Керівництво Товариства здійснює оцінку структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати дивідендів, зміни структури капіталу.

Станом на звітну дату 31.12.2021 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 201 000 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності і значно перевищує рівень 5 000,0 тис. грн. встановлений законодавством розмір власного капіталу.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31.12.2021 р.

Статті власного капіталу	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	201 000
Резервний капітал	40
Нерозподілений прибуток (закоригований збиток)	813
Неоплачений капітал	
Всього	201 853

7.5. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»

за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

(пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії короно вірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022 »)

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів , які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку , яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та фінтех секторі,

Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків. Компанії фінансового сектору , включаючи сектор грошових переказів та кредитування , в якому працює Компанія забезпечують платежі населення та бізнесу.

Незважаючи на важкі часи ,та кризи в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору грошових переказів та кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій і мають значного негативного впливу на сферу безготівкових переказів.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Компанії, оскільки :

- Співробітники Компанії мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах
- Ключові партнери та контрагенти Компанії - юридичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду
- Попит на послуги безготівкових переказів з боку контрагентів – фізичних осіб, немає суттєвої тенденції до зниження, безготівкові перекази у вітчизняній валюті виступили одним з найпоширеніших типів розрахунків у комерційних та благодійних ініціативах протягом першого місяця війни.

Погашення довгострокових кредитів на момент випуску звітності відбувається без суттєвих відхилень від очікувань.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України , подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2022 року, у Компанії не очікування та підстави на основі яких ,можливо було би стверджувати про те , що діяльність Компанії невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність "ФІНАНС" продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ "ЛАВРІН" свою діяльність та планує впродовж поточного року вийти на прибутковий

Директор

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
42 (сорок дві)
сторінок.
Директор *[підпис]* Грушківич Т.М.

