

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЛИСЕНКО»

юридична/поштова адреса: вул. Кучеренка, 4, кв.49, м. Полтава, 36007  
фактична адреса: вул. Європейська, 2, к. 411, м. Полтава, 36000, тел. +380505582871  
п/р UA673808050000000002600090729 UAH в АТ «Райффайзен Банк Аваль», м.Київ,  
e-mail: [auditlysenko@gmail.com](mailto:auditlysenko@gmail.com), web: <https://auditlysenko.com.ua>,  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169  
ЄДРПОУ 35796588

## ЗВІТ З НАДАНИЯ ВПЕВНЕЛОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо відповідності вимогам «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженому Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123  
річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії  
ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» за 2022 рік

### Адресат:

- 1) Відповідальна сторона – управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ»;
- 2) Користувачі – учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» та Національний банк України.

### Мета завдання. Рівень впевненості

Метою фахівця практика (аудитора) є:

- 1) Отримати достатню впевненість стосовно того, що інформація з предмету завдання не містить суттєвих викривлень;
- 2) Висловити висновок стосовно результату вимірювання або оцінки предмету завдання в письмовому звіті, що містить висновок щодо достатньої впевненості та описує підґрунтя для такого висновку;
- 3) Надати подальшу інформацію відповідно до вимог МСЗНВ 3000 та інших доречних МСЗНВ.

Це завдання є прямим завданням з надання достатньої впевненості, де управлінський персонал Товариства є відповідальною стороною і стороною, яка запропонувала завдання, а також одним із користувачів Звіту.

Практикуючий фахівець (аудитор) виступає як оцінювач (вимірювач) відповідності предмету завдання визначеним застосовним критеріям.

### Предмет завдання:

Річні звітні дані (дані звітності) фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК

МЕРКУРІЙ» (Скорочено – ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ») (СДРПОУ 42910274, місцезнаходження: Україна, 65122, Одеська обл., місто Одеса, вул. академіка Вільямса, будинок 43, приміщення 105, кабінет 6, надалі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках), за 2022 рік, складені управлінським персоналом відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженому Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123, (надалі – Правила № 123), Згідно розділу III яких:

«III. Подання даних звітності до Національного банку

18. Дані звітності подаються до Національного банку у вигляді:

1) файлів з показниками звітності у форматі XML, через вебпортал Національного банку;

2) електронних документів у форматі Word, Excel на адресу електронної пошти [zvut@bank.gov.ua](mailto:zvut@bank.gov.ua).

19. Файли з показниками звітності у форматі XML формуються відповідно до вимог, визначених у додатках 1 - 5 до цих Правил, та інформації, розміщеної на сторінці Реєстру показників і сторінці довідників.

Інформація про файли з показниками звітності, що подаються до Національного банку у форматі XML, наведена в додатку 5 до цих Правил.

20. Перелік електронних документів у форматі Word, Excel, що подаються до Національного банку на адресу електронної пошти [zvut@bank.gov.ua](mailto:zvut@bank.gov.ua), наведено в додатку 6 до цих Правил.»

Інформація у вказаних формах річних звітних даних фінансової компанії є історичною і містить, в тому числі, суб'єктивні оцінки управлінського персоналу (відповідальної сторони).

### **Застосовні критерії, відносно яких оцінено предмет завдання - вимоги**

«Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123, а також Перелік форм звітних даних згідно Додатків 5 і 6 до вищевказаних Правил № 123.

### **Концептуальна основа і обмеження у використанні**

Ми звертаємо увагу користувачів цього Звіту на те, що річні звітні дані фінансової компанії ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» були складені з метою додержання вимог, встановлених регуляторним органом – Національним банком України, а саме: «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженому Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123. Через це вони не можуть використовуватися для інших цілей.

ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» склало індивідуальну фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт для управлінського персоналу, учасників товариства та Національного банку України, з

якому висловлена немодифікована думка з пояснюючим параграфом щодо цієї звітності.

### **Відносна відповідальність**

Управлінський персонал несе відповідальність за предмет завдання.

Фахівець - практик (аудитор) несе відповідальність за оцінювання (вимірювання) предмету завдання стосовно застосованих критеріїв та за незалежне висловлення висновку щодо інформації з предмету завдання.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал (відповідальна сторона і сторона, яка запропонувала завдання) несе відповідальність за предмет завдання: підготовку та достовірне представлення річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» за 2022 рік згідно з «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженому Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал вважає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних фінансової компанії, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Особами, відповідальними за фінансово-господарську діяльність у періоді, що перевіряється, були:

Директор - Хоменко Олена Григорівна

Головний бухгалтер – Кривцова Юлія Олександрівна.

По заяві керівництва Товариства від аудитора не приховано ніяких документів, які мають відношення до предмету завдання.

Аудиторська перевірка проводилась з відома директора Хоменко О.Г. та головного бухгалтера Кривцової Ю.О.

### **Відповідальність фахівця - практика (аудитора)**

Нашою відповідальністю є незалежне висловлення висновку щодо інформації з предмету завдання - річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» за 2022 рік, на основі результатів виконання завдання.

Наше завдання з надання достатньої впевненості було виконане у відповідності з Міжнародними стандартами завдань з надання впевненості (скорочено - МСЗНВ), а саме з МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутим).

Наша Фірма застосовує нові Міжнародні стандарти управління якістю (МСУЯ), а саме: МСУЯ 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг», МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» та МСА 220 (переглянутий) «Управління якістю аудиту фінансової звітності», та, відповідно, впроваджує комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та



процедури щодо дотримання вимог етики, професійних стандартів та застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших вимог етики, викладених в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який базується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

### **Огляд виконаної роботи:**

Стандарти МСЗНВ вимагають від нас планування й виконання завдання для отримання достатніх й прийнятних доказів як частину процесу завдання, який передбачає:

- Отримання розуміння предмета завдання та інших обставин завдання;
- Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням послідовності інспектування, спостереження, підтвердження, повторного підрахунку, повторного виконання, аналітичних процедур та запиту. Такі подальші процедури включають процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю;
- Оцінку достатності та прийнятності доказів.

Виконання завдання з надання достатньої впевненості не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації, які проводяться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Міжнародних стандартів завдань з огляду (МСЗО), а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту чи огляду. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо фінансових звітів ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ».

Аудитором були виконані усі необхідні процедури, які дають змогу сформулювати незалежну професійну думку стосовно предмету аудиторської перевірки.

### **Висновок фахівця-практика (аудитора):**

**На нашу думку, річні звітні дані фінансової компанії ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» за 2022 рік, що додаються та включають такі документи, згідно Додатків 5 і 6 до Правил № 123:**

- 1) FR0 - Дані фінансової звітності;
- 2) LR1 - Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

- 3) LR2 - Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- 4) LR3 - Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- 5) LR4 - Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- 6) LR5 - Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- 7) LR6 - Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- 8) LR7 - Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/ позиками;
- 9) LR9 - Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії;
- 10) LR10 - Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- 11) LR11 - Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- 12) LR12 - Дані про великі ризики фінансової компанії;
- 13) OS1 - Дані про остаточно ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- 14) OS2 - Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточно ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- 15) OS3 - Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточно ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- 16) примітки до фінансової звітності,

в усіх їх складових у всіх суттєвих аспектах складені управлінським персоналом відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженому Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123.

**Основні відомості про фахівця-практика (аудитора/аудиторську фірму):**

|  |   |
|--|---|
| Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку       | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»                            |
| Код за ЄДРПОУ  | 35796588  |
| Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеється Аудиторською палатою України (АПУ) | Номер реєстрації в Розділі 2, 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169 |

|   |   |
|---|---|
| Свідоцтво про відповідність системи контролю якості | Наказ ОСНАД №4-кя від 26.01.2022 року                                 |
| Місцезнаходження                                    | 36007, Полтавська обл., м.Полтава, вул.Кучеренка,4,кв.49              |
| Адреса офісу  | 36000, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411                      |
| Телефон   | 0505582871  |
| e – mail  | <a href="mailto:auditlysenko@gmail.com">auditlysenko@gmail.com</a>    |
| сайт  | <a href="https://auditlysenko.com.ua">https://auditlysenko.com.ua</a> |

**Відомості про умови договору:**

|  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| Дата та номер договору                             | Договір № 2/2023/ФК від 07.02.2023р. |
| Дата початку та дата закінчення виконання завдання | 07.02.2023р. – 05.05.2023р.          |

**Практикуючий фахівець:** сертифікований аудитор сертифікат серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.: ACCA DipIFR (rus), реєстраційний номер АПУ 100052, Ольга Лисенко,

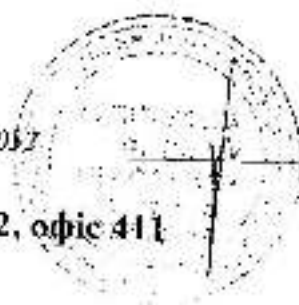
Підпис від імені аудиторської фірми:

**Директор ТОВ «АФ «ЛИСЕНКО»**

сертифікат аудитора серії А №000656,

виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.;

ACCA DipIFR (rus), реєстраційний номер АПУ 100052



**Ольга ЛИСЕНКО**

36000, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411  
05 травня 2023 року

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Страниця 5 з 5

Код форми звітності

| АКТ ИВ  | Код<br>радян | На початок<br>звітного періоду | За кінець<br>звітного періоду | Код форми<br>звітності |
|---|--------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| 1   | 2            | 3                              | 4                             | 5                      |
| <b>I. Нематеріальні активи</b>  |              |                                |                               |                        |
| Нематеріальні активи  |              |                                |                               |                        |
| первісна вартість   | 1000         | 540800                         | 540800                        | -                      |
| накопичена амортизація  | 1001         | 921000                         | 921000                        | -                      |
| Незвернені матеріальні (вексельні)  | 1002         | 90200                          | 90200                         | -                      |
| Остаток: залишки  | 1000         | -                              | -                             | -                      |
| залишки вартість  | 1001         | -                              | -                             | -                      |
| залишки   | 1002         | -                              | -                             | -                      |
| Інвестиційна нерухомість  | 1010         | -                              | -                             | -                      |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості   | 1010         | -                              | -                             | -                      |
| часові інвестиції, фінансові нерухомості  | 1011         | -                              | -                             | -                      |
| Доходоносні фінансові активи  | 1012         | -                              | -                             | -                      |
| первісна вартість доходоносних фінансових активів   | 1012         | -                              | -                             | -                      |
| накопичена амортизація догос. ринку фінансових активів  | 1013         | -                              | -                             | -                      |
| Доходоносні фінансові активи, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Доходоносні фінансові активи (Стандарт 2) | 1014         | -                              | -                             | -                      |
| первісна вартість   | 1014         | -                              | -                             | -                      |
| Додатковий доборочасовий збиток   | 1015         | -                              | -                             | -                      |
| Висхідні активи   | 1016         | -                              | -                             | -                      |
| Гроші   | 1020         | -                              | -                             | -                      |
| Відстрочені податкові витрати   | 1021         | -                              | -                             | -                      |
| Залишки коштів у депозитових і резервних фондах   | 1022         | -                              | -                             | -                      |
| Інші оборотні активи  | 1023         | -                              | -                             | -                      |
| Усього за розділом I  | 1095         | 840800                         | 840800                        | -                      |
| <b>II. Оборотні активи</b>  |              |                                |                               |                        |
| Залишки   | 1100         | -                              | -                             | -                      |
| Вартові активи  | 1101         | -                              | -                             | -                      |
| Незвернені векселі  | 1102         | -                              | -                             | -                      |
| Гроші покладені в банківську систему, що належить до залишка (Стандарт 2)   | 1103         | -                              | -                             | -                      |
| Залишки   | 1104         | -                              | -                             | -                      |
| Позички банків  | 1105         | -                              | -                             | -                      |
| Державні гарантії   | 1106         | -                              | -                             | -                      |
| Векселі одержані  | 1107         | -                              | -                             | -                      |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги  | 1110         | -                              | -                             | -                      |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за звітними періодами  | 1120         | -                              | -                             | -                      |
| Залишки   | 1130         | -                              | 150000                        | -                      |
| Залишки з податку на прибуток   | 1131         | -                              | -                             | -                      |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нерезидентів   | 1140         | 1324373                        | 3506250                       | -                      |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх резервних фондів  | 1145         | -                              | -                             | -                      |
| Інші позички, дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / Позички   | 1150         | 256619480                      | 242389000                     | -                      |
| Дебіторська заборгованість (Стандарт 2)   | 1155         | -                              | -                             | -                      |
| Інші фінансові активи   | 1160         | -                              | -                             | -                      |
| Гроші та їх еквіваленти   | 1165         | 66195                          | 61117                         | -                      |
| Готівка   | 1165         | 66195                          | 61117                         | -                      |
| Векселі в банку   | 1166         | -                              | -                             | -                      |
| Витрати майбутніх періодів  | 1170         | 66195                          | 61117                         | -                      |
| Частина реструктуризації звітних періодів   | 1180         | -                              | -                             | -                      |
| у тому числі:   |              |                                |                               |                        |
| реструктуризація звітних періодів   | 1181         | -                              | -                             | -                      |
| реструктуризація звітних періодів   | 1182         | -                              | -                             | -                      |
| реструктуризація звітних періодів   | 1183         | -                              | -                             | -                      |
| Інші оборотні активи  | 1184         | -                              | -                             | -                      |
| Усього за розділом II   | 1190         | -                              | -                             | -                      |
| Усього за розділом II   | 1195         | 270429397                      | 281731260                     | -                      |
| Баланс  | 1200         | -                              | -                             | -                      |
| Баланс  | 1200         | 270270197                      | 281650430                     | -                      |



| Позивка  | Код<br>ранка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду | Код форми<br>звітності |
|--|--------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| 1  | 2            | 3                              | 4                             | 5                      |
| <b>I. Власний капітал</b>  |              |                                |                               |                        |
| Зареєстрований статочний капітал (Стандарт 1/класифікація/Стандарт 25)   | 1400         | 2600150000                     | 2600150000                    | 1                      |
| Внески до зареєстрованого статочного капіталу  | 1401         | -                              | -                             | -                      |
| Капітал у довірення  | 1402         | -                              | -                             | -                      |
| Додатковий капітал   | 1403         | -                              | -                             | -                      |
| Резервний фонд   | 1404         | -                              | -                             | -                      |
| Накопичені курсові різниці   | 1405         | -                              | -                             | -                      |
| Резервний капітал  | 1410         | 137739                         | 134239                        | 1                      |
| Незмодифікований прибуток (незмодифікований збиток)  | 1420         | 218156                         | 207506                        | 1                      |
| Незмодифікований збиток  | 1425         | -                              | -                             | -                      |
| Висхідний капітал  | 1430         | -                              | -                             | -                      |
| Інші резерви   | 1435         | -                              | -                             | -                      |
| Усього за розділом I   | 1495         | 2602450000                     | 2603290000                    | 1                      |
| <b>II. Демонстраційні зобов'язання і забезпечення</b>  |              |                                |                               |                        |
| Демонстраційні зобов'язання  | 1500         | -                              | -                             | -                      |
| Повільні зобов'язання  | 1505         | -                              | -                             | -                      |
| Довгострокові кредитні борги   | 1510         | -                              | -                             | -                      |
| Інші довгострокові зобов'язання  | 1515         | -                              | -                             | -                      |
| Довгострокові забезпечення   | 1520         | -                              | -                             | -                      |
| Демонстраційні зобов'язання крім гарантії  | 1521         | -                              | -                             | -                      |
| Штатні гарантування  | 1525         | -                              | -                             | -                      |
| Гарантії на виплату  | 1530         | -                              | -                             | -                      |
| Страхувальні резерви   | 1535         | -                              | -                             | -                      |
| у тому числі:  |              |                                |                               |                        |
| резерв довгострокових зобов'язань  | 1531         | -                              | -                             | -                      |
| резерв збитків або резерв на покриття збитків  | 1532         | -                              | -                             | -                      |
| страхувальні резерви   | 1533         | -                              | -                             | -                      |
| інші страхові резерви  | 1534         | -                              | -                             | -                      |
| Гарантії на виплату  | 1535         | -                              | -                             | -                      |
| Привласні фонди  | 1540         | -                              | -                             | -                      |
| Гарантії на виплату довгострокові  | 1545         | -                              | -                             | -                      |
| Усього демонстраційних зобов'язань і забезпечень (Стандарт 1) / довгострокових зобов'язань, шкідливих фінансування і забезпечень (Стандарт 25) | 1595         | -                              | -                             | -                      |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |              |                                |                               |                        |
| Короткострокові кредити банків   | 1600         | -                              | -                             | -                      |
| Висхідні зобов'язання  | 1605         | -                              | -                             | -                      |
| Поточні кредитні зобов'язання  |              |                                |                               |                        |
| з банків та інших фінансових установ   | 1610         | -                              | -                             | -                      |
| позики, борги, позички   | 1615         | 48250000                       | 155441000                     | 1                      |
| розрахунки з банками   | 1620         | 445100                         | 160200                        | 1                      |
| з банків та інших фінансових установ на прибутки   | 1621         | 446300                         | 160200                        | 1                      |
| розрахунки з банками   | 1625         | -                              | -                             | -                      |
| розрахунки з банками з ринку   | 1630         | -                              | -                             | -                      |
| поточні кредитні зобов'язання та гарантії з міжбанківським банком  | 1635         | -                              | 40000                         | 1                      |
| поточні кредитні зобов'язання та гарантії з міжбанківським банком з гарантією  | 1640         | -                              | -                             | -                      |
| поточні кредитні зобов'язання та гарантії з міжбанківським банком з гарантією  | 1645         | -                              | -                             | -                      |
| поточні кредитні зобов'язання та гарантії з міжбанківським банком з гарантією  | 1650         | -                              | -                             | -                      |
| Поточні зобов'язання   | 1660         | 711800                         | 160720                        | 1                      |
| Поточні зобов'язання на період   | 1665         | -                              | -                             | -                      |
| Інші поточні зобов'язання  | 1670         | -                              | -                             | -                      |
| Інші поточні зобов'язання  | 1690         | 3387790                        | 3387714                       | 1                      |
| Усього за розділом III   | 1695         | 9979897                        | 21498314                      | 1                      |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з похідними активами, утримуваними для продажу, та іншими вибухами</b>  |              |                                |                               |                        |
| 1700   | -            | -                              | -                             | -                      |
| <b>V. Чиста користь активів неоподаткованих пенсійних фондів</b>   |              |                                |                               |                        |
| 1800   | -            | -                              | -                             | -                      |
| <b>Всього</b>  | <b>1900</b>  | <b>2702270197</b>              | <b>2818153431</b>             | <b>1</b>               |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2**  
**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття   | Код<br>ранка | За звітний<br>період | За аналітичний<br>період попереднього<br>року | Код форми<br>звітності |
|--|--------------|----------------------|---|------------------------|
| 1  | 2            | 3                    | 4   | 5                      |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)               | 2000         | 23319000             | 133158120                                     | 1                      |
| Чисті зарбутки з ринку премій  | 2010         | -                    | -   | -                      |
| Премії надійшли, балансова сума  | 2011         | -                    | -   | -                      |
| Премії, списані з переуступки  | 2012         | -                    | -   | -                      |
| Збиток від курсу підлягає премій, балансова сума                             | 2013         | -                    | -   | -                      |
| Збиток частки в дочірніх підприємствах у резерві на невизначені зобов'язання | 2014         | -                    | -   | -                      |
| Соборність від зобов'язань (примодифікований збиток)                         | 2050         | -                    | -   | -                      |
| Чисті висхідні збитки за страховими операціями                               | 2070         | -                    | -   | -                      |
| Валовий збиток   | 2090         | 15559001             | 33358120                                      | 1                      |
| Збиток   | 2095         | -                    | -   | -                      |
| Додатковий збиток з резервів демонстраційних зобов'язань                     | 2105         | -                    | -   | -                      |
| Додатковий збиток з інших страхових резервів                                 | 2110         | -                    | -   | -                      |



|  |      |           |   |          |   |
|--|------|-----------|---|----------|---|
| Доходи від операцій з об'єктами нерухомості  | 2117 | -         | - | -        | - |
| Доходи від операцій з фінансовими інструментами  | 2112 | -         | - | -        | - |
| Доходи від операцій з іншими видами діяльності   | 2120 | 4         | - | -        | - |
| Інші доходи  | 2121 | -         | - | -        | - |
| Всього доходу від операцій з об'єктами нерухомості, фінансовими інструментами та іншими видами діяльності      | 2122 | -         | - | -        | - |
| Доходи від операцій з операційними витратами   | 2125 | -         | - | -        | - |
| Адміністративні витрати  | 2130 | 1 133 473 | - | 929 802  | - |
| Витрати на збут  | 2135 | -         | - | -        | - |
| Інші операційні витрати  | 2139 | 118 713   | - | 370 389  | - |
| Всього витрат на операційні витрати, які відносяться до операційного результату                                | 2181 | -         | - | -        | - |
| Витрати на операційні витрати об'єктами нерухомості та фінансовими інструментами                               | 2182 | -         | - | -        | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:   |      |           |   |          |   |
| прибуток   | 2190 | 1 001 278 | - | 335 302  | - |
| збиток   | 2195 | -         | - | -        | - |
| Доход від участі в капіталі  | 2200 | -         | - | -        | - |
| Інші фінансові доходи  | 2230 | -         | - | -        | - |
| Всього доходи  | 2240 | -         | - | -        | - |
| Витрати  | 2260 | -         | - | -        | - |
| Доход від операційної діяльності   | 2270 | -         | - | -        | - |
| Фінансові витрати  | 2280 | 21 298    | - | 8 604    | - |
| Витрати на участь в капіталі   | 2285 | -         | - | -        | - |
| Інші витрати   | 2290 | -         | - | -        | - |
| Прибуток (збиток) від операційної діяльності на міжперіодній основі  | 2295 | -         | - | -        | - |
| Результат операцій   | 2298 | -         | - | -        | - |
| Всього результат операційної діяльності (Стандарт 1) фінансовий результат операційної діяльності (Стандарт 25) | 2299 | 980 280   | - | 247 298  | - |
| збиток   | 2299 | -         | - | -        | - |
| Всього доходу податку на прибуток (Стандарт 1) податок на прибуток (Стандарт 25)                               | 2300 | (100 200) | - | (44 300) | - |
| Прибуток (збиток) від операційної діяльності після податку на прибуток   | 2305 | -         | - | -        | - |
| Всього доходу від операційної діяльності (фінансовий результат операційної діяльності)                         | 2310 | -         | - | -        | - |
| Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)                     | 2320 | 730 000   | - | 202 998  | - |
| збиток   | 2325 | -         | - | -        | - |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття  | Код ринку | За звітний період | За відповідний період попереднього року | Коефіцієнт змінності |
|---|-----------|-------------------|---|----------------------|
| 1   | 2         | 3                 | 4                                       | 5                    |
| Доходи від операцій з об'єктами нерухомості                           | 2400      | -                 | -                                       | -                    |
| Доходи від операцій з фінансовими інструментами                       | 2405      | -                 | -                                       | -                    |
| Доходи від операцій з іншими видами діяльності                        | 2410      | -                 | -                                       | -                    |
| Інший сукупний дохід  | 2415      | -                 | -                                       | -                    |
| Всього сукупний дохід до операційних витрат                           | 2420      | -                 | -                                       | -                    |
| Витрати на операційні витрати   | 2425      | -                 | -                                       | -                    |
| Всього сукупний дохід після операційних витрат                        | 2430      | -                 | -                                       | -                    |
| Всього сукупний дохід після операційних витрат та податку на прибуток | 2435      | 730 000           | 202 998                                 | -                    |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                  | Код ринку | За звітний період | За відповідний період попереднього року | Коефіцієнт змінності |
|-------------------------------|-----------|-------------------|---|----------------------|
| 1                             | 2         | 3                 | 4                                       | 5                    |
| Матеріальні витрати           | 2500      | -                 | -                                       | -                    |
| Витрати на оплату праці       | 2505      | 594 773           | 10 772 802                              | -                    |
| Витрати на операційні витрати | 2510      | 2 152 561         | 3 236 891                               | -                    |
| Витрати на операційні витрати | 2515      | -                 | -                                       | -                    |
| Всього операційні витрати     | 2520      | 2 747 334         | 14 009 693                              | -                    |
| Разом                         | 2550      | 2 747 334         | 14 009 693                              | -                    |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті   | Код ринку | За звітний період | За відповідний період попереднього року | Коефіцієнт змінності |
|--|-----------|-------------------|---|----------------------|
| 1  | 2         | 3                 | 4                                       | 5                    |
| Середньозважені витрати на прості акції                        | 2600      | -                 | -                                       | -                    |
| Середньозважені витрати на складові частини простих акцій      | 2605      | -                 | -                                       | -                    |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію                  | 2610      | -                 | -                                       | -                    |
| Середньозважені частини прибутку (збитку) на одну просту акцію | 2615      | -                 | -                                       | -                    |
| Дивиденди на одну просту акцію                                 | 2620      | -                 | -                                       | -                    |

| Стаття  | Код<br>радян | За який період   |                   | Код форми<br>відкриття |
|---|--------------|------------------|-------------------|------------------------|
|   |              | 1                | 2                 |                        |
| 1   | 2            | 3                | 4                 | 5                      |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                        |              |                  |                   |                        |
| Накопичення від:  |              |                  |                   |                        |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                   | 3005         | -                | -                 | -                      |
| Споживчих платежів і зборів   | 3005         | -                | -                 | -                      |
| у тому числі платежів на додану вартість  | 3006         | -                | -                 | -                      |
| Ділової діяльності  | 3010         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від приватних суб'єктів держави                                     | 3011         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від приватних підприємств, організацій                              | 3015         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від інших юридичних осіб  | 3020         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від інших юридичних осіб (у тому числі державних)                   | 3025         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від боржників (в тому числі банків, фірм)                           | 3035         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від операційної оренди  | 3040         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від отримання ренти, ліцензійних зборів                             | 3045         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від страхових премій  | 3050         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення фінансовим установам від повернення позик                           | 3055         | -                | -                 | -                      |
| Інші надходження  | 3065         | 4                | 65209             | 1                      |
| Витрати на оплату:  |              |                  |                   |                        |
| Товарів (робіт, послуг)   | 3120         | 600000           | 19621700          | 1                      |
| Премій  | 3135         | 570400           | 9275631           | 1                      |
| Бюджетних на соціальні потреби  | 3140         | 182470           | 2523975           | 1                      |
| Зобов'язань з оплати праці  | 3145         | 308030           | 2504678           | 1                      |
| Витрати на оплату зобов'язань з оплати на прибутку                              | 3116         | 446300           | 60300             | 1                      |
| Витрати на оплату зобов'язань з оплати на додану вартість                       | 3117         | -                | -                 | 1                      |
| Витрати на оплату зобов'язань з оплати на додану вартість                       | 3118         | -                | -                 | 1                      |
| Витрати на оплату податків  | 3135         | 110930           | -                 | 1                      |
| Витрати на оплату операційних витрат  | 3140         | -                | -                 | 1                      |
| Витрати на оплату операційних витрат  | 3145         | -                | -                 | 1                      |
| Витрати на оплату зобов'язань з операційних витрат                              | 3150         | -                | -                 | 1                      |
| Витрати на фінансові витрати на операційних витрат                              | 3155         | -                | 308200000         | 1                      |
| Інші витрати  | 3160         | 258004           | 256487            | 1                      |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                             | <b>3095</b>  | <b>-24075078</b> | <b>2119106565</b> | <b>1</b>               |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                     |              |                  |                   |                        |
| Накопичення від реалізації:   |              |                  |                   |                        |
| Фінансових інструментів   | 3205         | -                | -                 | -                      |
| Нефінансових активів  | 3215         | -                | -                 | -                      |
| з них: нерухомі активи  | 3225         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від ліквідації позик  | 3230         | -                | -                 | -                      |
| Накопичення від продажу ліквідованих підприємств та інших господарських одиниць | 3235         | -                | -                 | -                      |
| Інші надходження  | 3245         | -                | -                 | 1                      |
| Витрати на придбання:   |              |                  |                   |                        |
| Фінансових інструментів   | 3255         | -                | -                 | -                      |
| Нефінансових активів  | 3265         | -                | -                 | -                      |
| Витрати на придбання  | 3275         | -                | -                 | 1                      |
| Витрати на придбання ліквідованих підприємств та інших господарських одиниць    | 3285         | -                | -                 | -                      |
| Інші витрати  | 3295         | -                | -                 | -                      |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                           | <b>3295</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>1</b>               |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                       |              |                  |                   |                        |
| Накопичення від:  |              |                  |                   |                        |
| Відного капіталу  | 3300         | -                | 209051000         | 1                      |
| Споживчих платежів  | 3305         | 24120000         | 78930000          | 1                      |
| Накопичення від приватних суб'єктів держави                                     | 3310         | -                | -                 | -                      |
| Інші надходження  | 3340         | -                | -                 | -                      |
| Видворнення:  |              |                  |                   |                        |
| Знижених коштів   | 3355         | -                | -                 | -                      |
| Споживчих платежів  | 3350         | -                | -                 | -                      |
| Сплату анкетних   | 3355         | -                | -                 | -                      |
| Отримання на сплату відсотків   | 3360         | 50000            | -                 | 1                      |
| Отримання на сплату зборів за користування фінансовими інструментами            | 3365         | -                | -                 | -                      |
| Отримання на придбання частки в ліквідованому підприємстві                      | 3370         | -                | -                 | -                      |
| Витрати на капіталі ліквідованих підприємств та інших господарських одиниць     | 3375         | -                | -                 | -                      |
| Інші платежі  | 3390         | -                | -                 | -                      |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                              | <b>3395</b>  | <b>24670000</b>  | <b>2107051000</b> | <b>1</b>               |
| <b>Чистий рух грошових коштів у звітний період</b>                              | <b>3400</b>  | <b>-9378</b>     | <b>-25665</b>     | <b>1</b>               |
| Залишок коштів на початок року  | 3405         | 66103            | 51800             | -                      |
| Інші зміни залишків курсів на закінчення звітного періоду                       | 3410         | -                | -                 | -                      |
| Залишок коштів на кінець року   | 3415         | 66103            | 66135             | -                      |

| Стаття  | Код<br>рахов. | Звітний період |          | За аналогічний період<br>попереднього року |          | Код<br>фінан-<br>сової по-<br>зиції | Код<br>фінан-<br>сової по-<br>зиції |
|---|---------------|----------------|----------|--|----------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|   |               | позначення     | контракт | позначення                                 | контракт |                                     |                                     |
| 1   | 2             | 3              | 4        | 5  | 6        | 7                                   | 8                                   |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>  |               |                |          |  |          |                                     |                                     |
| Прибуток (збиток) від операційної діяльності до відшкодування   | 3900          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Витрати на амортизацію необоротних засобів  | 3905          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) забезпечень  | 3910          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збиток (прибуток) від продажу/випуску/повернення/випуску/збільшення (зменшення) капіталу                                | 3915          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збиток (прибуток) від операційних витрат/прибутку від операцій  | 3920          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Прибуток (збиток) від утримання капіталу  | 3921          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Зміна вартості акцій, які отримуються за справедливою вартістю, з урахуванням (зменшення) в цілому/збільшення/зменшення | 3922          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збиток (прибуток) від реалізації/необоротних активів/утримуваних для продажу та груп зв'язаних осіб                     | 3923          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій  | 3924          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Зменшення (збільшення) курсових і необоротних активів фінансової категорії  | 3926          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Зміна ціни/збільшення/зменшення оборотних активів   | 3950          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) запасів  | 3951          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) запасів фінансових активів   | 3952          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3953          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів, пов'язаних з операціями, пов'язаними з операціями                  | 3954          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (збільшення) оборотних фінансових активів  | 3955          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Зменшення (збільшення) оборотних фінансових активів   | 3956          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3957          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3958          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3959          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3960          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3961          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3962          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3963          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3964          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3965          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3966          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Збільшення (зменшення) оборотних фінансових активів   | 3967          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Грошові кошти, отримані/випущені/збільшені/зменшені   | 3170          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| Сплата податку на прибуток  | 3580          | X              | -        | X  | -        | -                                   | -                                   |
| Сплата податку  | 3585          | X              | -        | X  | -        | -                                   | -                                   |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності  | 3195          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>   |               |                |          |  |          |                                     |                                     |
| Отримання від реалізації фінансових інвестицій  | 3200          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Необоротні активи   | 3205          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3210          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Збиток (прибуток) від операційних витрат  | 3215          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3220          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3225          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3230          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3235          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3240          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3245          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3250          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3255          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3260          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3265          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3270          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3275          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3280          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3285          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3290          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від операційних витрат  | 3295          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності  | 3295          | -              | -        | -  | -        | -                                   | -                                   |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>   |               |                |          |  |          |                                     |                                     |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3300          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3305          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3310          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3315          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3320          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3325          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3330          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3335          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3340          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3345          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3350          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3355          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |
| Отримання від реалізації фінансової категорії   | 3360          | -              | X        | -  | X        | -                                   | -                                   |

|   |      |   |   |   |   |   |
|---|------|---|---|---|---|---|
| Витрати на зміну оборотності в фінансові періоди      | 3363 | X | - | X | - | - |
| Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | X | - | X | - | - |
| Витрати на вилучення частки в дочірньому підприємстві | 3375 | X | - | X | - | - |
| Інші витрати  | 3380 | X | - | X | - | - |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності           | 3395 | - | - | - | - | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період          | 3400 | - | - | - | - | - |
| Велике коливання грошових коштів                      | 3405 | - | X | - | X | - |
| ВЛАСНІ ЗАСОБИ ВАЖЛИВІ КУРСИ НЕ ЗМІНЯЛИСЯ              | 3110 | - | - | - | - | - |
| Велике коливання грошових коштів                      | 3415 | - | - | - | - | - |

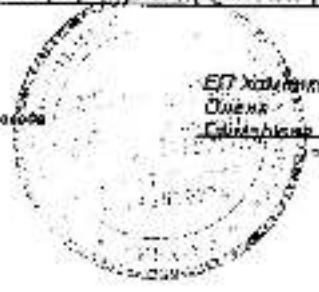
Звіт про власний капітал Форми 29-4

| Стаття  | Код рядка | Зареєстрований (закладений) капітал | Капітал у довіреність | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (збиток) (звітний) | Неоплачений капітал | Включений капітал | Всього     | Інша форма ліквідності |
|---|-----------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|--|---------------------|-------------------|------------|------------------------|
| 1   | 2         | 3                                   | 4                     | 5                  | 6                 | 7  | 8                   | 9                 | 10         | 11                     |
| Залишок на початок року                                     | 4000      | 2600131000                          | -                     | -                  | 137739            | 2181361                                    | -                   | -                 | 2602479300 | 1                      |
| Коригування:  |           |                                     |                       |                    |                   |  |                     |                   |            |                        |
| Додаток об'єкту податку                                     | 4005      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Відрахування податку  | 4010      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Інші зміни  | 4095      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | 1                      |
| Скоригований залишок на початок року                        | 4095      | 2600131000                          | -                     | -                  | 137739            | 2181361                                    | -                   | -                 | 2602479300 | 1                      |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                  | 4100      | -                                   | -                     | -                  | -                 | 710000                                     | -                   | -                 | 710000     | 1                      |
| Відшкодування доходу за звітний період                      | 4110      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Відшкодування відшкодування акцій                           | 4111      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Відшкодування формування надруччів                          | 4112      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на курсові різниці                                  | 4113      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                  | 4114      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на курсові різниці                                  | 4115      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Розподіл прибутку (збитку) власникам (діячам)               | 4200      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Скоригований прибуток до утримання резервів                 | 4205      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на резерви  | 4210      | -                                   | -                     | -                  | 6500              | (12500)                                    | -                   | -                 | -          | 1                      |
| Сума чистого прибутку (збитку) до відшкодування             | 4215      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Сума чистого прибутку (збитку) до відшкодування (включаючи) | 4220      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Сума чистого прибутку (збитку) за звітний період            | 4225      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на зміну частки в дочірньому підприємстві           | 4240      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві       | 4245      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на вилучення частки в дочірньому підприємстві       | 4250      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві       | 4255      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на вилучення частки в дочірньому підприємстві       | 4260      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві       | 4265      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на вилучення частки в дочірньому підприємстві       | 4270      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві       | 4275      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Витрати на вилучення частки в дочірньому підприємстві       | 4280      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Інші зміни  | 4290      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |
| Прибуток (збиток) власників (діячів) за звітний період      | 4291      | -                                   | -                     | -                  | -                 | -  | -                   | -                 | -          | -                      |



|                              |      |      |       |       |        |        |         |        |            |
|------------------------------|------|------|-------|-------|--------|--------|---------|--------|------------|
| Резервний у капіталі         | 4295 | -    | -     | 36300 | 631500 | -      | -       | 730700 | -          |
| Відшкодування на кінець року | 4200 | 2500 | 51000 | -     | -      | 174319 | 2515000 | -      | 7807270202 |

Підписання особи



*[Handwritten signature]*

НОМЕРНО-СЕРІЯ І ПІДПИСАННЯ

*[Small illegible text]*

Цей проміжок та кількість усього, чому ви використали ліцензії з наданих фінансових послуг

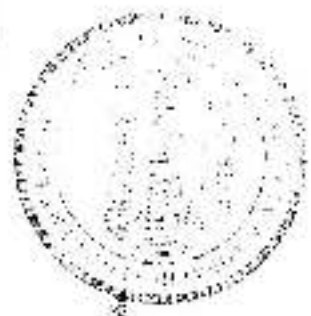
свідоцтво про 01.01.2023

**ДОКУМЕНТ ПРИБИРАНО**

Найменування фінансової компанії або її сегмента та ТІД-АРХІВСТВО ГОЛОВНЕГО КОДИФІКАТОРА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ КОНТЕКСТУР

Консультування фінансової компанії або ліцензії 42910274

| № | Ім'я   | Сума | Вид фінансової послуги                           | Ідентифікатор | Вид операції | Тип операції      |
|---|--|------|--|---------------|--------------|-------------------|
| 1 | 2  | 3    | 4  | 5             | 6            | 7                 |
| 1 | Купівля в депозитну заборгованість банківських депозитів на банківській депозитній карті | 1    | Надання банківських послуг банківською установою | 1             | Розрахунок   | Відкриття рахунку |
| 2 | Купівля в депозитну заборгованість банківських депозитів на банківській депозитній карті | 1    | Надання банківських послуг банківською установою | 1             | Розрахунок   | Відкриття рахунку |



*Е.Т. Хомченко*  
 Олена  
 Керівник

(Підпис, прізвище)

Дані про парієсти, активи, нероз'яснені відношення — складі догори фінансової діяльності та про зверста ф. сумарні гроші до теорії фінансового ліквіду

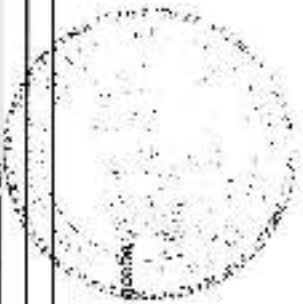
станом на 01.01.2023

Найменування фінансової компанії або лінійної частини Товариства ВІДКРИТО ПІДПРИЄМСТВО ФІНАНСОВА КОНСУЛЬТАЦІЯ "ФІСІС" МІКРОБУДІВ

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лінійної частини 42910274

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

| № з/с | Державна | Сума | Екв еквів | Державна фінансовість | Код реєстраційної адреси | Строк розрахунок |
|-------|----------|------|-----------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| 1     | 2        | 3    | 4         | 5                     | 6                        | 7                |
| 1     |          |      |           |                       |                          |                  |



ЕП Хомченко  
Олена  
Григорівна  
*(Handwritten signature)*  
(прізвище, ім'я та по батькові)

Лист про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2023 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "МІНСК МЕРКЮРІ"  
(найменування підприємства)

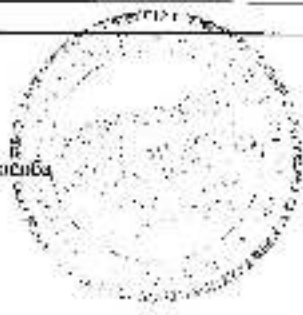
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

42910274

(код ЄДРПОУ за ЄДРПОУ)

| № ліній | Показник | Кількість<br>Сума | Вид<br>контракту/услуги | Код<br>резидентності |
|---------|----------|-------------------|-------------------------|----------------------|
| 1       | 2        | 3                 | 4                       | 5                    |
| 1       | -        | -                 | -                       | -                    |

Відповідаючи особа



Ольга  
ГАНЬБАКОВА  
*[Signature]*

КОМПЕТНО ОБ'ЄДНА ПЕРСОНА  
(прізвище, ініціали)



Додаток про укладення та виконання договору факторингу з інформацією про рух об'єктів пайового володіння, наданої за допомогою факторингу

Найменування фінансової компанії ІДНАРНЕСТРО ІНВЕСТМЕНТС ОУРЛІВ ПЛЮС РЕПІТАКЦІА КОМПЛІКСА ЧЕРНІВК МІТРЕКУРІВ

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 42810274

станом на 01.01.2021

| № п/п | Портфель | Сума лізинсу | Відсоток фінансової компанії | Код державного реєстру банківських операцій | Розрахунок | Код ануляції лізинсової операції | № лізинсової операції |
|-------|----------|--------------|------------------------------|---|------------|----------------------------------|-----------------------|
| 1     |          | 1            | 4                            | 3   | 6          | 7                                | 8                     |
| 2     |          |              |                              |   |            |                                  |                       |



Е.О. Хоменко  
Директор  
ІДНАРНЕСТРО

*[Handwritten signature]*  
Григорук М.І.  
(підписав, прийняв)

Дані про обсяг та істотність дисконтів з арентії

Надмірувати та фізичною у власності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІЛІЯ БК АТЕЛЮВІВ"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фізичної особи: 47910274

станом на 01.31.2023 року

| № з/п | Позначка | Обсяг сум за дисконтними гарантіями та порученнями, які були виконані, аннулировані та прописані у звітному періоді | Кількість дисконтів гарантії та поручення, що були виконані, аннулировані та прописані у звітному періоді | Стан дисконту | тип об'єкта дисконту |
|-------|----------|---|---|---------------|----------------------|
| 1     |          | 3   | 4   | 3             | 6                    |
| 1     |          |   |   |               |                      |



БП Хомченко  
Степан  
Григорій

*[Handwritten signature]*  
(підписано: аннуливати)

Відомості надано за:

Дані про стан виконання та причини прийняття  
договорів гарантії

Найменування фізичної особи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІЛІТ" МЕРКУРІЙ

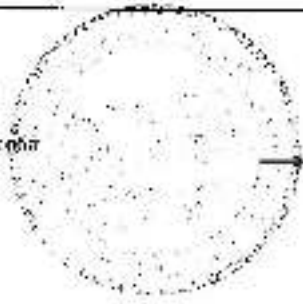
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний номер ЄДРПОУ фізичної особи: АН18174

станом на 01.01.2023 року

| № з/п | Показники | Сума | Кількість |
|-------|-----------|------|-----------|
| 1     | 2         | 3    | 4         |
| 1     | -         | -    | -         |

Відповідаюча особа



БП Хоменко  
Олена  
ГЕНЕРАЛ

*[Handwritten signature]*  
Генерал

(прізвище, ініціал)

Дані про укладення та виконання договорів з наданням коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух об'єкту забезпечення зазначеної заборгованості за наданням кредитних послугами

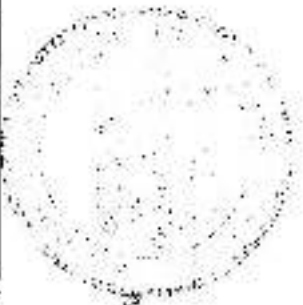
Найчужорідним є значення компанії ТУНДРИСТЕК з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КАМІШАНА» «БАНК» «МІЖКУРСЬ»

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 42910271

станом на 01.01.2023 року

| № з/п | Позачка   | Сума заборги | Тип операції | Код результату | Станок укладення угоди | Підписаність угоди/перевірка | Вид нарахування/розрахунок | Код розрахунку/своєсплати/додатково | Срочність угоди/операції | Буд. кредитова угода/операція/своєсплата |
|-------|---|--------------|--------------|----------------|------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--|
| 1     | 2   | 3            | 4            | 5              | 6                      | 7                            | 8                          | 9                                   | 10                       | 11                                       |
| 1     | Сума відсотку за використання грошей              | 2719793,548  |              | 1              | Розрід відсутній       | Розрід відсутній             | Розрід відсутній           | 4                                   | Розрід відсутній         | Розрід відсутній                         |
| 2     | Сума нарахованих процентів за операцією           | 588506,66    |              | 1              | Розрід відсутній       | Розрід відсутній             | Розрід відсутній           | 4                                   | Розрід відсутній         | Розрід відсутній                         |
| 3     | Сума переказів, оформлених за операцією           | 2012300      |              | 1              | Розрід відсутній       | Розрід відсутній             | Розрід відсутній           | 7                                   | Розрід відсутній         | Розрід відсутній                         |
| 4     | Сума платежів за ліквідацією операції з операцією | 2815707,514  |              | 1              | Розрід відсутній       | Розрід відсутній             | Розрід відсутній           | 4                                   | Розрід відсутній         | Розрід відсутній                         |



ЕЛ Хоменко  
Окремі  
Користувач

*[Handwritten signature]*  
Головний менеджер

(прізвище, підпис)



дані про структуру основного капіталу та акції фінансової компанії

за період 01.01.2023

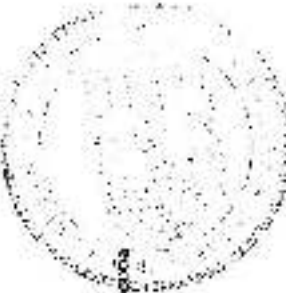
Найменування фінансової компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНТЕК"  
МЕРКУРІЙ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Код ЄДР, ІОУ фінансової компанії: 2010274

| № п/п | Пояснення   | Сума       |
|-------|---|------------|
| 1     | 2   | 3          |
| 1     | Цьоби перекази заборгованість, яка виникла не в результаті продажів фінансових продуктів  | 1544800    |
| 2     | Статутний капітал   | 2000151000 |
| 3     | Резервний капітал   | 172429     |
| 4     | Невизначений зареєстрований капітал (незарегістрований)   | 2875061    |
| 5     | Вартість акцій (1 група ринку)  | 2815768631 |
| 6     | Резерв коштів на погашення та/або депозитних розрахунків (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ринку)                                 | 61117      |
| 7     | Відомі не зареєстровані і не зареєстровані кошти, грошові інструменти   | 2815767514 |
| 8     | Сума капіталових інвестицій, здійсненої з метою отримання контролю над іншими підприємствами та інших необоротних активів (4 група ринку) | 840800     |
| 9     | Вартість акцій (4 група ринку)  | 2384800    |
| 10    | Цьоби перекази заборгованість, яка виникла не в результаті продажів фінансових продуктів (4 група ринку)                                  | 1544800    |

Відповідальна особа



ЕТ ХОМЕ ЛІМІТ  
Олена  
Григорівна  
*(Handwritten signature)*  
Григорівна (Підписано, підписано)

Дані про рахунок фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи (УВАЖЛИВО РОЗМІЩЕННЯ БІЛЕТІВ) ДАШНІ ТРО ФОНД НАСОБА КОМПАНІЯ ЧІЛІК МІРКУВІЙ

Білет/фінансовий код за СДРПСУ фінансової установи 47910274

Станом на 01.01.2023 року

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

| № | 1   | 2                                 | 3                               | 4                        | 5          | 6                      | 7                      | 8                       |
|---|---|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| № | Назва банку (назва банківської установи)                                    | Найменування банківської установи | Ідентифікаційний номер установи | Баланс заочну (по стану) | Діяльність | Ідентифікаційний номер | Ідентифікаційний номер | Баланс заочну за станом |
| 1 | Інформація про повний розуміння фінансової компанії в банківських установах | АІ УВА КОМ                        | 3039649787                      | 560                      | -          | 6                      | UA4235972000026        | 503085357001            |
| 2 | Інформація про повний розуміння фінансової компанії в банківських установах | ПІП КОМ БАНК                      | 022627202                       | 991                      | -          | 03                     | UA3230712000026        | 500010662084            |
| 3 | Інформація про повний розуміння фінансової компанії в банківських установах | ПІП ТАІЕН БАНК                    | 023623702                       | 980                      | -          | 01                     | UA7440712000026        | 49210462084 26237002    |



Е.П. Ховенко  
Олена  
Григорівна

КОМЕНДО ОЛЕНА ІВІТІВІВНА  
Головний спеціаліст

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

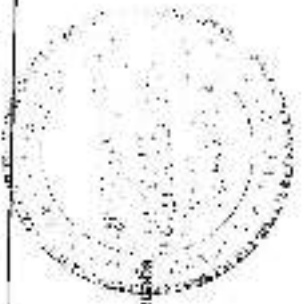
Найменування фінансової установи: **ГЕМАРК ТІНО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЧИЛІСОНА КОМПАЇНІА ЧІЛІНКА ХІРКУУРІ\***

Ідентифікаційний код за СДРПСУ фінансової установи: **42910274**

Статус на **01.01.2023** року

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

| № | Вид інвестицій (тип інвестицій) | Забірною валютою отриманої або кумуляційної суми безлік, відсотків до цінки | Державна реєстраційна комісія | Вид фінансової інституції | Частка в статутному капіталі, акції, % | Головний офіс інституції | Назва юридичної особи (для іноземних інституцій) | Баланс на кінець року |
|---|---------------------------------|---|-------------------------------|---------------------------|--|--------------------------|--|-----------------------|
| 1 | 2                               |   | 4                             |                           | 6                                      | 7                        | 8  | 9                     |
| 1 |                                 |   |                               |                           |  |                          |  |                       |



**ДІТ ХІМІКІНО**  
Олена  
ГІРІШІНА

*[Handwritten signature]*  
**Владислав О.С.Т.**  
(прізвище, ініціал)

Дані про певних ринки фінансової компанії

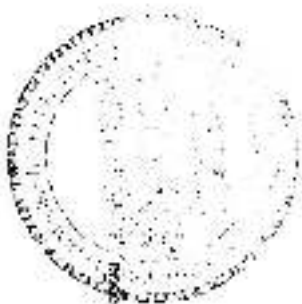
Головний офіс: фінансові результати Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНТЕХ МІГРОБАНК"

Інтерфінаційний майданчик: фінансові результати 42910274

середня на 01.01.2024 року

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

| № п/п | Підприємство, в якому відбулися подання осіб | Найменування зведеної фінансової компанії | Сума вказані фінансові результати | Підприємство фінансові результати зведеної фінансової компанії | Сума фінансові результати зведеної фінансової компанії | Відсоток загальної суми фінансові результати зведеної фінансової компанії | Відсоток загальної суми фінансові результати зведеної фінансової компанії |
|-------|--|---|-----------------------------------|--|--|---|---|
| 1     | 2  | 3   | 4                                 | 5  | 6  | 7   | 8   |
| 1     |  |   |                                   |  |  |   |   |



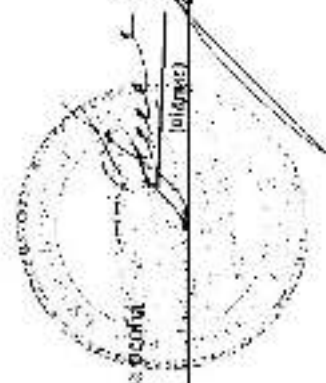
ЕП Хоменко  
Олена  
Головний офіс  
(підпис, вілія на)





|                      |   |                           |
|----------------------|---|---------------------------|
| назва звітного файлу | Ідентифікаційний код надавача фінансових послуг | дата подання повідомлення |
| СТАТУС               | EDRPOU  | REPORTDATE                |
| FOS2                 | 42910274  | 04.01.2022                |

| №       | Ідентифікаційний код | Код операції | Фактичний ідентифікатор | Код країни | Код виду документа, що посвідчує фізичну особу | серія та номер документа, що посвідчує фізичну особу | дата видачі документа | тип документа |
|---------|----------------------|--------------|-------------------------|------------|--|--|-----------------------|---------------|
| 0520001 | 2798021394           | 2798021394   | 2798021394              | 804        | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |
| ЕКР     | К020                 | К021         | К029                    | К040       | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |
| 0520001 | 2798021394           | 2798021394   | 2798021394              | 804        | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |
| ЕКР     | К020                 | К021         | К029                    | К040       | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |
| 0520001 | 2798021394           | 2798021394   | 2798021394              | 804        | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |
| ЕКР     | К020                 | К021         | К029                    | К040       | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |
| 0520001 | 2798021394           | 2798021394   | 2798021394              | 804        | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |
| ЕКР     | К020                 | К021         | К029                    | К040       | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |
| 0520001 | 2798021394           | 2798021394   | 2798021394              | 804        | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |
| ЕКР     | К020                 | К021         | К029                    | К040       | Н005   | Н005   | 16.10.2019            | Р001_3        |

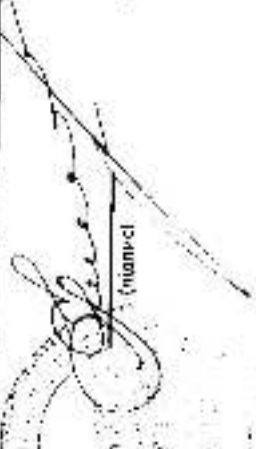


Відповідальна особа  
ХОМЕНКО Олена  
 (підпис) (дата)

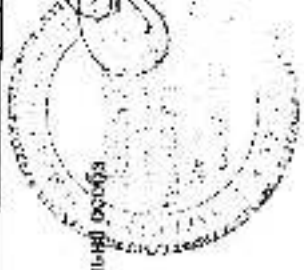
|                                      |   |                        |
|--------------------------------------|---|------------------------|
| назва звітного файлу. Стале значення | ідентифікаційний номер події. Ідентифікатор файлу. Стале значення | дата подання показання |
| STATFORM                             | EDRPOU  | REPORTDATE             |
| FOS3                                 | 42910274  | 04.01.2022             |

| ІСМЕР. Показання. Стале значення | Прізвище і ім'я керівника / уповноваженого представника | Ім'я посадовця / керівника / уповноваженого представника | Прізвище та ім'я виконавця | Ім'я контактної особи / телефону / електронної пошти / скриньки / вказівця | Дата підписання відомостей | Дата станом на яку подано відомості / дата зміну склади відомостей |
|----------------------------------|---|--|----------------------------|--|----------------------------|--|
| EXP                              | 0001_1  | 0001_2   | 0001_3                     | 0003_1   | 0007_2                     | 0007_1   |
| OS30001                          | Хоменко Олена   | Хоменко Олена  | Хоменко Олена              | finance@litiz.live@ukr.net<br>+380633973251                                | 25.01.2022                 | 01.01.2022   |

Відповідальна особа



ХОМЕНКО Олена  
(прізвище, ім'я)



Примітки до річної фінансової звітності,  
складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності,  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«Фінансова компанія «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ»

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

1. Керівництво ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» (скорочено найменування ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ», далі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і змін в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір важливих принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування об'єктивних облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;

- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжатиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли така продовження не буде правдоподібною;

- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;

- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;

- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;

- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з апострофованою концептуальною основою та за такою внутрішнім контролем, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Директор

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Олена ХОМЕНКО

Юлія КРИВЦОВА

## 1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» (скорочено - ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ»), (далі – Товариство в усіх відмінках) за період, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), а редакції, чинні на 31 грудня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

### 1.2. Загальні відомості

МСБО 1, 138(а) та (б)

#### 1.2.1. Найменування

українською мовою повне: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ».

1.2.2. *Місцезнаходження* : вул.Вільхуса академіка, будинок 43, приміщення 105, кабінет 6, місто Одеса, Одеська обл., Україна, 65122.

1.2.3. *Код за ЄДРПОУ*: 42910274.

1.2.4. *Дата державної реєстрації як юридичної особи* – 26 березня 2019 року, запис в ЄДР № 1074102000084369.

1.2.5. *Ліцензія*: Товариство внесене до державного реєстру фінансових установ (свідчення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ФК № В000066 від 29.10.2020р). Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг факторингу; надання коштів в позичку, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

1.2.6. *Організаційна структура*: Товариство не має відокремлених підрозділів, філій, представництв на дочірніх підприємствах. Органи управління: загальні збори учасників, виконавчий орган: директор.

### 1.3. Опис діяльності (мета, предмет, види)

Метою діяльності Товариства є організація комерційної, консультативно-виробничо-господарської, наукової та іншої діяльності, спрямованої на надання послуг, а також здійснення зовнішньоекономічної діяльності й одержання прибутку.

Товариство є небанківською фінансовою установою, що здійснює діяльність відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2007 р. (із змінами) та «Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)» затверджених Постановою НБУ №27 від 30.03.2021 року, яка діє в звітному 2022 році.

*Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.*

Товариство внесене до державного реєстру фінансових установ (свідчення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ФК № В000066 від 29.10.2020 р.).

Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 18 від 11.01.2020 р. Товариству видано право на надання наступних фінансових послуг:

- Послуги факторингу
- надання коштів в позичку, в тому числі на умовах фінансового кредиту
- послуги фінансового лізингу;

*Основними видами діяльності Товариства за КВЕД-2010 є:*

- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).
- 64.19 Інші види грошового посередництва(основний);
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.92 Інші види кредитування.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 склали відповідно 5 осіб

Станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. учасниками 1 фізична особа відповідно:

| Учасники Товариства:                               | 31.12.2022 |  | 31.12.2021 |  |
|--|------------|--|------------|--|
|  | %          |  | %          |  |
| Фізична особа-Громадянин України Кисилія Олександр | 100        |  | 100        |  |



|        |       |       |
|--------|-------|-------|
| Всього | 100,0 | 100,0 |
|--------|-------|-------|

Кінцевим бенефіціарним власником і громадянином України КИСИЛИЦЯ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, Україна, 65088, Одеська обл., місто Одеса, вул. Шишкіна, будинок 50, квартира 67. Тип бенефіціарного володіння - прямий вирішальний вплив.

#### 1.4. Операційне середовище

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, яка почалася ще в 2020 році в зв'язку із пандемією COVID-19 та продовженням збройного конфлікту на сході України. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Товариство не мало нерухомоті та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській і Донецькій областях.

24 лютого 2022 року почалася широкомасштабна збройна агресія Російської Федерації проти України, в зв'язку із чим Рада національної безпеки та оборони ухвалила рішення запровадити воєнний стан на всій території України з 24 лютого 2022 року, крім Донецької та Луганської областей, де вже діє надзвичайний правовий режим. Воєнний стан був введений Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затверджений Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX. Указом Президента України від 14 березня 2022 року №133/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилини 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". На часткову зміну статті 1 Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами, внесеними Указом від 14 березня 2022 року № 133/2022, затвердженням Законом України від 15 березня 2022 року № 2119-IX, Указом від 18 квітня 2022 року № 259/2022, затвердженням Законом України від 21 квітня 2022 року № 2212-IX, Указом від 17 травня 2022 року № 341/2022, затвердженням Законом України від 22 травня 2022 року № 2263-IX, Указом від 12 серпня 2022 року № 573/2022, затвердженням Законом України від 15 серпня 2022 року № 2500-IX, та Указом від 7 листопада 2022 року № 757/2022, затвердженням Законом України від 16 листопада 2022 року № 2738-IX), продовжити строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилини 19 лютого 2023 року строком на 90 діб, 9 лютого 2023 року Верховна Рада ухвалила закони про затвердження указів Президента щодо продовження строку дії воєнного стану та проведення загальної мобілізації в Україні ще на 90 діб – до 20 травня 2023 року.

Це вже шосте голосування парламенту за воєнний стан з початку повномасштабної війни: 24 лютого, 15 березня, 21 квітня, 15 серпня, 16 листопада та 19 лютого 2023 року.

З 24 лютого 2022 року валютний ринок працює у режимі обмежень. НБУ оцінює та уточнює валютні обмеження, необхідні для забезпечення макроекономічної стійкості України.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Урядом України здійснюються відповідні заходи, необхідні для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. За зливою НБУ, після нормалізації економічної ситуації у мінімально досягній термін дозволити роботу валютного ринку буде відновлено, валютні обмеження буде скасовано до довоєнного рівня.

Розв'язання війни Російською Федерацією 24 лютого 2022 року суттєво вплинуло на економічне становище всіх підприємств України. Значна кількість підприємств в країні вимушені були припинити або обмежити свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування російської агресії, включаючи обмеження руху транспорту, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо, уповільнюють економічну діяльність підприємств. Держава здійснює підтримку бізнесу в цих умовах, в тому числі шляхом зниження податкового навантаження.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом України.

17.11.2021 року прийнято рішення здійснити емісію облігацій серед заздалегідь визначеного кола осіб без здійснення публічної пропозиції (Рішення одного учасника Товариства № 17-11 від 17.11.2021р.). В кількості 70 тисяч штук, номінальною вартістю 1 тис. грн. Загальна номінальна вартість 70 000 тис.грн. Розміщення облігацій у 2021 та 2022 роках не відбувалося. Тимчасове свідоцтво про випуск облігацій Товариства було зареєстроване НКІДІФР 27 січня 2022 року. Кошти, отримані від розміщення облігацій, будуть спрямовані на фінансування факторингових операцій з купівлі нерухомоті. Керівництво Товариства очікує, що нарощення обсягів бізнесу Товариства сприятиме збільшенню його прибутковості. Товариство має намір почати надання послуг з фінансування будівництва відразу як тільки це дозволить ситуація в Україні.

#### 1.5 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних стандартів на 31.12.2022 року МСФЗ, текст яких оприлюднено на сайті Міністерства фінансів

Україні, з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були виняткові та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

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

#### 1.6. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Тривалість та вплив війсьськового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, в першу чергу, та пандемії COVID-19, яка досі продовжується, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити об'єкти, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Керівництво Товариства постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання його сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточно врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Товариства ухвалено рішення в подальшому спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на його майбутній фінансовий стан.

Таким чином, військова агресія РФ проти України є величезною, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але, на думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосована концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною з цих обставин.

Керівництво ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має ніякої реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до критеріїв безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

#### 1.7. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення

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

#### 1.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність подана на основі справедливої вартості фінансових інструментів відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості як фінансових, так і не фінансових активів, здійснюється з використанням методів оцінки, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передбачувані зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером фінансового інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням певної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

#### 1.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена і підписана керівником Товариства 28 лютого 2023 року. Звітність разом із цими примітками затверджена до випуску 05 травня 2023 року.

### 2. Суттєві положення облікової політики

#### 2.1. Загальні положення

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, традиції та практики, затверджені керівництвом ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ вводить облікові політики, які, на кшталт РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка

міститиме достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, під яких вони застосовуються. Такі політики не застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

Визнання, перевірка оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнавання визнаються відповідними МСФЗ.

Якщо характеристики фінансової інформації суттєвість, вірність, безперервність, достовірність подання, своєчасність, послідовність, зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових звітах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших нормативно-правових актів НБУ, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності фінансових компаній, вимоги Статуту, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Визнання, перевірка оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнавання визнаються відповідними МСФЗ.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зроблені, а витрати - на основі відповідності шим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;

- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в Облікову політику змінюватися не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відносяться до змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

## 2.2. Політика звітування

### 2.2.1. Звітний період фінансової звітності

Звітний період фінансової звітності.

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

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня);

- шість місяців (з 1 січня по 30 червня);

- дев'ять місяців (з 1 січня по 30 вересня).

### 2.2.2. Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Товариства надають інформацію про фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Товариства для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

а) активи;

б) зобов'язання;

в) власний капітал;

г) доходи та витрати, у тому числі прибутки та збитки;

д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності сприяти прийняттю майбутніх грошових потоків Товариства і, зокрема, їхній час та вартість.

Фактично за всіх обставин Товариство досягає достовірності подання шляхом відповідності застосованих МСФЗ.



Перелік та назви форм фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНТЕК МІРКУРІЙ» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність (річна та проміжна) складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про зміни у власному капіталі;
- примітки до фінансової звітності

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної податкової служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

### **2.2.3. Методи надання інформації у фінансових звітах**

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подано у фінансовій звітності реторнуто, крім випадків, коли не вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

Згідно МСФЗ та вимогами НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функції як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

На виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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 валютних надходжень грошових коштів чи валютних виплат грошових коштів. Інформація про основні види валютних грошових надходжень та валютних грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## **2.3. Політичні**

### **2.3.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо їх:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнається витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду різними способами (щоб у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Готова до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, враховуються окремо. Готова до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю. Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

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

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

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

Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни за дату визнання. Якщо платіж відкладається на строк довший, ніж звичайний строк кредиту, різниця між грошовим еквівалентом ціни і загальними виплатами визнається як відсотки за період кредиту, якщо такі відсотки не капіталізують згідно з МСБО 23.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, які і для придбаного активу.

Собівартість об'єкта основних засобів, утримуваного орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

Після первісного визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус

будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартістью об'єктів основних засобів, що надходять на баланс Товариства на протязі року, визнається їх первісна вартість, що дорівнює собівартості придбання, визначеною згідно МСФО 16.

Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів здійснюється:

- після вибуття, або
- коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, включається до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об'єкта (якщо МСФЗ 16 не вимагає інакше) після продажу з подальшою орендою). Прибутки не класифікуються як дохід.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 3 «Інвентурні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

#### *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 тому періоді, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів значаться такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### *Амортизація основних засобів.*

Амортизація основних засобів Товариства надяховується прямолінійним методом з використанням річних норм, які встановлюються комісією при введенні основного засобу в експлуатацію.

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

#### *2.3.2. Оцінка та визнання нематеріальних активів*

Нематеріальними активами вважаються контролювані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються протягом періоду більше 1 року для надання послуг, в адміністративних цілях або передані в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Собівартість - сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ.

Собівартість включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, придатного для експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізні мито та невідшкодовані податки на придбання після врахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Собівартість самостійно створеного нематеріального активу складається із всіх витрат на створення, виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються витратами в період їх виконання.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за собівартістю, яка включає вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, в якому вони придатні до експлуатації, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Собівартість самостійно створеного нематеріального активу складається із всіх витрат на створення, виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються витратами в період їх виконання.

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

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

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

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, рівномірно за весь період очікуваного строку їх корисного використання, якщо встановлено правовстановлюючими документами. Якщо певний термін в документах не встановлено, очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів визначається при їх постановці на облік постійно діючою інвентаризаційною комісією, виключаючи:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших чинників;

термінів використання подібних активів, затверджених комісією Товариства, але не більше 20 років.  
 Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим.  
 Якщо влічати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовжений, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) подовження, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість подовження Товариством цього строку без суттєвих витрат.

| Група  | Строк дії права користування  | до документа, але не                    |
|--|---|---|
| група 1 - програмне забезпечення   | відповідно до правостановляючого документа, але не менше як два роки                          |   |
| група 2 - інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших прав тощо) | відповідно до правостановляючого документа, але не менше як два роки та не більше як три роки | до документа, але не більше як три роки |

Амортизація починається нараховуватися з періоду, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється використання цього активу.

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

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

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

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

**2.3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення певного активу виступає в першій частині в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 та 38. Збиток від зменшення корисності, визнається для активу (за винятком зудвігів) в попередніх періодах. Товариство сторнує зменшення корисності, визнаючи його основних засобів та амортизація нематеріальних активів якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності переглянутої балансової вартості необхідно коригувати в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необхідного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

**2.3.4. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем 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 виробництві чи для доставляння товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість має визнаватися 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.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операції включаються до первісної вартості.

Собівартість придбаного інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати включають, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, як правило, 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 з врахуванням витрат на закінчення будівництва.

**2.3.5. Визнання та оцінка запасів**



Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2. Товариство визнає запасами активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

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

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

### 2.3.6. *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли він є сторочкою контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються і застосовуються обліку за датою розрахунку.

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

За виключенням торговельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компонента фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство першочергово оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю спос або мігус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Витрати на операцію - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на операцію включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі бранівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на операцію не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Справедлива вартість - це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова - визначити ціну, за якою відбувалася б найбільш операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за типових ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних в звітні про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі хотирювань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринку, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і податковий. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Фінансові активи класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

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

Товариство визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти);
- 3) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як оцізовані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визначення (інструменти капіталу);
- 4) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються і оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід лише в тому разі, коли договірні умови цього активу забезпечують

отримання грошових потоків, які є виплатами платіжками в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка здійснюється Товариством на ринку кожного фінансового інструмента і має назву SPPI-тесту.

Бізнес-модель, що застосовується Товариством для керування фінансовими активами, описує способ, яким Товариство керує своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів, або того і іншого.

Товариство призначає довгострокові стратегічні фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших емітерів як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при тривалій визнанні.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Відсотки складаються з компенсації за часову вартість грошей за основною сумою протягом певного періоду. Аналіз того, чи є передбачені договором грошові потоки за фінансовими інструментами виключно платіжками за рахунок основної суми боргу і відсотків, здійснювався на основі фактів і обставин, що існують на момент первісного визнання цих активів.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгівля та інші дебіторська заборгованість, видані позички, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

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

Всі операції з придбання чи продажу фінансових активів, що вимагають постанки у визначений термін, що встановлюється законодавством або правилами, що визнані на визначених ринках (торгівля на звичайних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати або продати актив.

Товариство приймає визнати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів вичерпали свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передана в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не вийшла з основного всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив цій пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишились у Товариства, визнаються як окремі активи або зобов'язання.

При припиненні визнання фінансового активу, крім інструментів капіталу, що класифіковані на рахунок Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання, повна різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове

зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання компанії здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах цих Приміток.

### 2.3.7. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносять облігації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за МСФЗ 15), у тому числі позички та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Амортизована собівартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус зменшення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та зараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно



дисконтується протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом короткого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний spread понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісії та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до догашення остаточної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

МСФЗ 9 вимагає, щоб компанія відображала оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма засобами і іншими борговими фінансовими активами, які не одіваються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за організацію, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при збільшенні кредитного ризику / для кредитно-зв'язаних фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які компанія очікує отримати. Недоотримання певім дисконтується за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

У разі інших боргових фінансових активів (тобто позик і боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) при їх первісному визнанні очікувані кредитні збитки розраховуються за 12 місяців. 12-місячні очікувані кредитні збитки - це частина очікуваних кредитних збитків за весь термін, що представляє собою очікувані кредитні збитки, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Однак в разі значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання оцінний резерв під збитки оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву в сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оцінюваних майбутніх грошових потоків забезпеченого зставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахування витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Резерв під збитки визнається в прибутках/збитках і зменшує балансову вартість активу в частині про фінансовий стан. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення в доброязгється у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливі, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових витрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

### *Дебіторська заборгованість*

Предметом діяльності Товариства є фінансова діяльність. Це зумовило особливості наявності та класифікації дебіторської заборгованості.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив тоді, коли Товариство є стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Дебіторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами, а яка погашається шляхом отримання немонетарних активів, аванси видані (в тому числі передплатнені витрати), дебіторська заборгованість з додатків та зборів, з працівниками, з розрахунків за преміями і відшкодуваннями шкоди (заборгованість не договірної характеру), не відноситься до фінансових активів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості (крім торговельної) здійснюється за справедливою вартістю. Торговельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компонента фінансування, або по відношенню до

якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною уголи у відповідності до МСФЗ 15.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури (договору або контракту), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Після первісного визначення подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість є знеціненою, Товариство зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Товариство збирає об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням матриці забезпечень та коефіцієнту співвідношення грошового потоку до звітного боргу.

### **2.3.8. Оцінка грошових коштів та їх еквівалентів**

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 якіма притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиції визначаються зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п. 1.7 цих Прямитог.

Грошові кошти та їх еквіваленти визначаються за умови відповідності критеріям визначення активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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 у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **2.3.9. Операції з іноземною валютою**

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені 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 визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються як прибуток або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

### **2.3.10. Зобов'язання; кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість визнається як фінансове зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

До фінансових зобов'язань відносяться: векселі до сплати; облигації випущені; кредити та позики отримані; торгова кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість, яка планується до погашення грошовими коштами.

До фінансових зобов'язань не відносяться кредиторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами: аванси отримані (показується злишком наявності немонетарних активів), кредиторська заборгованість з податків та зборів, з депозитів по заробітній платі, з іншими кредиторами (заборгованість не догнівського характеру), створені забезпечення.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із визначених ознак:

- 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 застахованої суми відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим

### 2.3.11. Виплати працівникам

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

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за невикористані відпустки, виплати за тривалу непрацездатність, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також несплачені відпускні нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства.

### 2.3.12. 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 витрат ресурсів, які включають у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі принцип Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, 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 показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно з планом інвентаризації резерву відпусток.

### 2.3.13. Умовні зобов'язання та умовні активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість виникнення витрат ресурсів, які відносять у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стала інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

### 2.3.14. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда». На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Діагноз є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- короткострокової оренди; та
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

У цьому разі Товариство як орендар визнає *орендні платежі*, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендні зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або на дату початку оренди, за вирахуванням

отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які перенесені прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім виплатів, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва. Орендар несе



зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або моменту використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендні зобов'язання за періодичною вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустимі ставки відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. Політика паравування амортизації на орендні активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Після дати початку оренди Товариство як орендар оцінює орендні зобов'язання:

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переопієнки або модифікації оренди, або з метою відобразити переопієнуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка призводить до постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переопієнута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство як орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші підлягачі стандарти, - такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) зміни орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як Орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда активів, за якою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодою про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Заграти, включення амортизацію, пов'язані при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

### 2.3.15. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) його задоволення залежить від виконання, передаючи об'єктну послугу (тобто актив) клієнту. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості від надання послуг Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип обережності для зміни вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди з надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

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

б) Товариство передає покупцеві ризики та переваги від володіння пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зв'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.

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 вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення частки активів, за винятком зменшення, пов'язаного з анулятами 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 видаєкки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та ніяк мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестануть відповідати визнанню як активи у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли випливають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Дивіденди та проценти визнаються дохідом лише у разі, якщо:

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

Проценти, зароблені за певними планами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу з моменту встановлення права Товариства на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення вицінення, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат за період, в якому він виникає.

### 2.3.16. 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 позикки, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### 2.3.17. Відстрочені податки щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку. Оподаткований прибуток або збиток базується на оцінених показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання щорічних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

### 2.3.18. Пов'язані сторони

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

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому стандарті він зветься "суб'єкт господарювання, що звітує").

Пов'язаними сторонами згідно стандарту не вважаються:

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

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

ві особи, що надають фінансування: професійки; комунальні служби; департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує. Лише тому, що вони мають значимі відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежити свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанією);

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

### 3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

#### 3.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, вказані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають: пріоритетність застосування припущень щодо здатності Товариства вести свою діяльність на безперервній основі.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, очікувані щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року.

Фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Оцінки та покладені їм основи припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### 3.2. 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 достатньою для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- дає 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 даних джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### 3.3. Оцінки фінансових інструментів

При визначенні класифікації фінансових активів як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД), або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, управлінський персонал Товариства застосовує професійне судження.

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

а) моделі бізнесу Товариства для управління фінансовими активами: утримувані до погашення, призначені для торгівлі, або визнані доступними для продажу; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

#### 3.4. Оцінки справедливої вартості

##### 3.4.1. Методи оцінки справедливої вартості і входні дані

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливую вартість, Товариство має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або зобов'язання за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Вимоги щодо оцінок справедливій вартості встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відносно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 306 пар. G3 видання 2011 р.).

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найбільшійшою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності

Підповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання якості бази оцінки амортизованої собівартості, Товариство при первісному визначенні фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю і відображає результат періодички у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідомість оцінки чи визначає (яку інколи називають «несузгодженістю обліку»), що інакше виникло внаслідок опіювання активів або зобов'язань чи

Товариство застосовує методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід (для торгових кодів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- дохідний підхід (для депозитів);
- витратний підхід (для інструментів капіталу).

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на основі порівняння активу з активими (аналогами), для яких відомі ціни продажу, лонгету або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основі відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу є відомою коли коригуваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прибутковим випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливую вартість, як потенційну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховують отримати власник від активу. Під прошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливую вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх важливих ознак зносу та зменшення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Фонд може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка зберігає валідність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних.

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

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін копіювання, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни копіювання на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інші доречні відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понижують ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то застосований рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

### 3.4.2 Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань та умов існування активного ринку

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна копіювання цього інструмента, яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, визначених у МСФЗ 13 (наприклад, коли валежені події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки). Фінансовий інструмент вважається копіюваним на активному ринку, якщо ціни копіювання легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок – це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.



Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом (тобто без модифікації або перенакування інструментів) на кінець звітного періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого Товариство має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення. Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Кели поточні ціни котування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умов відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котування ціни для корпоративних облигацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилаючись на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо Товариство може довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (наприклад, тому, що вона в дображає суму, яку Товариство отримало б би або сплатило б у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котування. Якщо опубліковані ціни котування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

### 3.4.3. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умов відсутності активного ринку

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливу вартість, застосовуючи інші підходи та методи оцінювання, що передбачені МСФЗ 13.

Найкращий метод оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включатиме спостережені ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливу вартість інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента базуватиметься на одному чи кількох із наведених далі чинників (перелік не є вичерпним):

- а) вартість грошей у часі (тобто відсоток за безрисквою чи безризиковою ставкою);
- б) кредитний ризик;
- в) ціни на пов'язаних біржах;
- г) ціни на інструменти капіталу;
- г) вмотивованість (тобто величина майбутніх змін цін фінансового інструмента або інших об'єктів);
- д) ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- е) витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість будь-якого активу залежить від:

- його фізичних або технічних ознак;
- юридичних характеристик, які дають право Товариству отримувати вигоду від активу, та
- поглядів учасників ринку на користь активу.

Перед проведенням оцінки Товариство ідентифікує актив. Для цілей МСФЗ актив спинадає з оцінюваною обліку. Це може бути окремий актив або їх сукупність, які мають оцінюватися разом, наприклад, пакет акцій як одиниця обліку.

Актив класифікується як визначений тип майна – нерухомість, цінні папери тощо. Така класифікація дозволяє уявити юридичні правила отримання вигод від активу. Крім того, Товариство визначає юридичні права та обмеження, які накладені на актив та впливають на його вартість.

В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовуються інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження, незалежно від судження Товариства про цінність активу.

Ознаками значимої угоди (операції) є:

- Сторони угоди є незалежними зацікавленими особами, які можуть здійснити угоду та діяти добровільно без жодних ознак примусу або змущеності;
- Укладання угоди передуватиме маркетинговий період, під час якого сторони мають змогу повністю ознайомитися із активом та кон'юнктурою ринку на дату оцінки;
- Умови поставок та розрахунків згідно з угодою є звичайними для даного ринку.

На час оцінки Товариство:

- Обирає ринок, на якому буде спостерігати дані для визначення справедливої вартості. Ринок має бути основним або найсприятливішим за визначенням Товариства.
- Перевіряє, чи відповідають угоди, що спостерігаються на ринку, ознакам значимої угоди.

Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

З точки зору корисності, оцінка справедливої вартості має враховувати припущення найкращого та найефективнішого використання активу з погляду учасників ринку та незалежно від судження Товариства. Найкраще та найефективніше використання активу - це використання фізично можливо, юридично дозволено, фінансово обґрунтоване та таке, що приводить до найбільшого значення справедливої вартості. Аналіз найкращого та найефективнішого використання передуватиме процедурі оцінки.

#### 3.4.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів

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, існуючій економічній ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Український персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котировання не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони є 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 спеціальних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звітті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи 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, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Задіяння зовнішніх експертних оцінок щодо певних 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 справедливу вартість.

#### 3.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

#### 3.6. Оцінки строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання актива, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм зносу основних засобів та амортизації нематеріальних активів.

#### 3.7. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, застосовуючи професійне судження, чи є якийсь ознака того, що корисність активу може зменшитися.

На дату складання фінансової звітності, оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Товариство бере до уваги такі показники (зовнішніх та внутрішніх) джерел інформації:

##### Зовнішні джерела інформації:

- є певні ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок злину часу або випадкового використання;

- протягом періоду відбулася зміна зі значним негативним впливом, або вони відбулися найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;

- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;

- балансова вартість частих активів Товариства, є більшою, ніж його ринкова капіталізація.

### Внутрішні джерела інформації:

- є спідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;

- протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або способи цільового чи запланованого використання активу. Ці зміни включають плани припинити використання активу, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього активу;

- наявні спідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

Оцінка вартості активу при використанні передбачає такі кроки:

а) оцінку майбутніх надходжень і вибуття грошових коштів, що їх мають отримати від безперервного використання активу та його остаточної ліквідації;

Прогнози оцінки грошових потоків до кінця строку корисної експлуатації активу визначаються екстраполяцією перспективних оцінок грошових потоків, оснований на фінансових бюджетах / прогнозах, із застосуванням темпу зростання на подальші роки.

Оцінкою чистих грошових потоків, що їх отримують (або сплачують) при вибутті активу наприкінці строку його корисної експлуатації, є сума, яку Товариство очікує отримати від продажу активу в операції між незалежними та незалежними сторонами після врахування оцінених витрат на вибуття. До оцінок майбутніх грошових потоків не включається надходження або вибуття грошових коштів від фінансової діяльності та отриманий або сплачений податок на прибуток.

б) застосування відповідної ставки дисконту до цих майбутніх грошових потоків.

Ставка (ставки) дисконту обирається ставкою (ставками) до оподаткування, яка відображає (як відображають) поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для активу, на які не були скориговані оцінки майбутніх грошових потоків.

### **3.8. Резерви очікуваних кредитних збитків**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованню вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, для позик і торговельно-дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендні, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-вистіплених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами із застосуванням принципів щодо нейтральності і доступності інформації, що є основою оцінки, а також застосовує методи сегментарного аналізу та дисконтування грошових потоків, враховуючи часову вартість грошей. Максимальний період, який враховується під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період (з урахуванням умов пролонгації), протягом якого Товариство є вразливим до кредитного ризику.

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

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

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

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

Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) об'єктивовану необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.



Прикладом практичного прийому є розрахунок очікуваних кредитних збитків за торговельною та іншою дебіторською заборгованістю з використанням матриці забезпечення. Залежно від ситуації Товариство використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний історичний досвід кредитних збитків (із включенням необхідних коригувань) за торговельною та іншою дебіторською заборгованістю. Матриця забезпечення визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту виникнення торговельної та іншої дебіторської заборгованості простроченою. Залежно від диверсифікованості своєї клієнтської бази Товариство використовує характеристики індивідуальних дебіторів, або об'єднує їх у відповідні групи, якщо його історичний досвід кредитних збитків указує на значно влітні закономірності збитків для різних клієнтських сегментів. Критерії, що використовуються для групування активів, є організаційно-правова форма клієнта (юридична особа, ФОНД, фізична особа), вид послуг, що надаються, рейтинг клієнта, наявність застави або страхування комерційного кредиту, а також вид клієнта (оптовий або роздрібний).

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Ноднак, воно враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

Очікувані кредитні збитки відображають власні оцінювання управлінського персоналу щодо кредитних збитків.

### 3.9. Оренда. Ідентифікація і класифікація

На початку дії договору Товариство, застосовуючи професійне судження, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюється умова договору.

### 3.10. Відсоткові ставки (ставки дисконтування), що використані за умов невизначеності ринковими

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із виставленим рівнем ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості ліквідності, які залучаються для фінансування інвестиційного процесу, які надають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2022 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 5,3 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistics/sector-financial/data-sector-financial/215> розділ «Вартість строкових депозитів».

### 3.11. Валютні курси

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій. Товариство використовував обмінні курси на дату балансу:

|                      | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|----------------------|------------|------------|
| Гривня / 1 долар США | 36,5686    | 27,2782    |

### 3.12. Судові справи та забезпечення по них

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення обов'язкових вимагатиме виходу ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

### 3.13. Поточні податки до сплати та відкладені податки

Річний дохід Товариства за минулі роки та 2022 рік не перевищував 40 мільйонів гривень, то в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство визначає об'єкт оподаткування без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці за 2022 рік. Згідно МСБО 12, відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тір мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі

очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

#### 4. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Нові МСФЗ, прийняті рішенням на 31.12.2022, ефективна дата яких не настає

| МСФЗ та правки до них  | Основні вимоги  | Ефективна дата     | Дострокове застосування |
|--|---|--------------------|-------------------------|
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)  | <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: відмова до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання прийнятні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Суть поправки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії як відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду.</li> <li>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.</li> <li>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. Організації повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «врегулювання» визнається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними цінними інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul> <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p> | 01 січня 2023 року | Дозволено               |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021) | <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 «Визначення суттєвості».</p> <p>Поправки включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати суттєві положення облікової політики (material accounting policies); і</li> <li>Додавання керівництва про те, як компаніяма слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики</li> </ul> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за об'єктивними очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності згаданого призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча оцінка, інша полія 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.</p>   | 01 січня 2023 року | Дозволено               |

| МСФЗ та правки до них  | Основні висновки   | Ефективна дата           | Дестрокове застосування |
|--|--|--------------------------|-------------------------|
|  | <p>Розкриття суттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дестрокового застосування.</p> <p>Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>  |                          |                         |
| <p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p> | <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. 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 дозволити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки заміняють визначення зміни 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).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку «для досягнення мети, поставленої в обліковій політиці». Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом управління помилкою попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p> | <p>1 січня 2023 року</p> | <p>Дозволено</p>        |
| <p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)</p>                                  | <p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 12 (IAS) 12, які звужують сферу застосування вилучення щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відносно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не відлігати ні на бухгалтерській прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди імплементу, 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 визначенні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що відлігаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому</p>   | <p>1 січня 2021 року</p> | <p>Дозволено</p>        |

| МСФЗ та правки до них                             | Основні вимоги  | Ефективна дата    | Дострокові застосування |
|---|---|-------------------|-------------------------|
|   | <p>організація визнає відкладене податкове зобов'язання та активи, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що лімітуються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відплатлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до нерівної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як користування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p> |                   |                         |
| МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020) | <p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ аннулювала МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеохопний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (крім страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з однаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Виспичення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах</li> <li>• Пизнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибуток і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> </ul>   | 1 січня 2023 року | Дозволено               |



| МСФЗ та правки до них  | Основні зміни   | Ефективна дата     | Дострокове застосування |
|--|---|--------------------|-------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохлибних фінансових інструментів</li> <li>• 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</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент укладення договору</li> </ul>  |                    |                         |
| МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)                                     | <p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оділити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він «берігас».</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендаром за операцією продажу з подальшою орендою, включає зміни орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визначеними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі зміни платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починається 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці виправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф 101) ретроспективно відносно до МСФЗ 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, ук. вказаних після дати першого застосування.</p> | 01 січня 2024 року | Дополнено               |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS) | <p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вносять інформацію, яку надає</p>   | 01 січня 2024 року | Дополнено               |

| МСФЗ та правки до них   | Освоєні вимоги  | Ефективна дата                                      | Дострокове застосування |
|---|---|---|-------------------------|
| PS) 2 «Формування суджень про сутність» (жовтень 2022)  | компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язань принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання кovenantів. Поправки також стали відповіддю на запитання зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.<br>Відповідно до поправок до класифікації зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті кovenantи, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.<br>Кovenantи, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні кovenantи), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкрити інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.<br>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.<br>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дочірніх інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти». Подання Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. |   |                         |
| МСФЗ (IFRS) 10 «Класифікована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»<br>«Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» | 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 угіді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які втрачуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших пов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від перецінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і втрачується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.  | Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ | Дозволено               |

Для складання фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

Товариство не застосувало достроково у фінансовій звітності за 2022 рік вищезазначені зміни до МСФЗ, думачених та поправок, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство наразі одніє можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Інші поправки та думачених (КТМФЗ, НКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), не діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність.

## 5. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК



### 5.1. Інформація про зміни в облікових політиках

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

### 5.2. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

Товариство у 2022 році не здійснювало рекласифікацію у фінансовій звітності та виправлення помилок.

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

### 6.1. Розкриття інформації, поданої у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) (Форма № 2, тис.грн.):

#### 6.1.1. Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

|   | 2022р.      | 2021р.      |
|---|-------------|-------------|
| Нараховані відсотки за договорами позики          | 2336        | 1333        |
| <b>Разом чистий дохід від реалізації (р.2000)</b> | <b>2336</b> | <b>1333</b> |

#### 6.1.2. Адміністративні витрати (рядок 2130)

|   | 2022р.      | 2021р.     |
|---|-------------|------------|
| Витрати на оплату праці                                     | 90          | 108        |
| Відрахування на соціальні заходи                            | 22          | 22         |
| витрати на оплату послуг, в т.ч.                            |             |            |
| - аудиторські послуги                                       | 130         | 105        |
| - інформаційно-консультативні, юридичні послуги, IT-послуги | 735         | 690        |
| Депозитарні послуги   | 69          | 0          |
| Послуги з оцінки майна                                      | 8           | 0          |
| Рейтингові послуги  | 45          | 0          |
| - банківські та інші  | 14          | 5          |
| <b>Всього адміністративних витрат</b>                       | <b>1113</b> | <b>930</b> |

#### 6.1.3. Інші операційні витрати (р.2180)

|  | 2022        | 2021       |
|--|-------------|------------|
| <b>Інші операційні витрати, разом (р.2180)</b>   | <b>1182</b> | <b>370</b> |
| Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків | 1182        | 300        |
| Інші витрати                                     | -           | 70         |

#### 6.1.4. Фінансові витрати (р. 2250)

|   | 2022      | 2021р.   |
|---|-----------|----------|
| Нараховані відсотки за користування позикою | 32        | 9        |
| <b>Разом фінансові витрати (р.2250)</b>     | <b>32</b> | <b>9</b> |

#### 6.1.5. Витрати з податку на прибуток

Так як річний дохід Товариства за 2022 рік не перевищував 40 мільйонів гривень, то в подяку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство прийняло рішення щодо визначення об'єкта оподаткування без користування фінансового результату до оподаткування на усї різниці на 2022 рік.

|  | 2022 | 2021 |
|--|------|------|
| Дохід від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку   | 2336 | 1333 |
| Фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності | 9    | 24   |
| Різниця, які виникають відповідно п.24 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України)  | 0    | 0    |

|  |     |     |
|--|-----|-----|
| Об'єкт оподаткування   | 9   | 24  |
| Ставка податку   | 18% | 18% |
| Податок на прибуток за звітний (податковий) період за правилами податкового обліку | 2   | 4   |
| Відстрочені податкові активи   | -   | -   |
| Витрати з податку на прибуток  | 2   | 4   |

**6.2. Розкриття інформації, поданої у Балансі (Звітті про фінансовий стан) (Форма № 1, тис. грн.):**

**6.2.1. Нематеріальні активи (рядки 1000, 1001, 1002)**

|                                      | Інші нематеріальні активи (ліцензії) | Всього |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------|
| Первісна вартість на 01.01.2022      | 9                                    | 9      |
| придбання                            | -                                    | -      |
| Вибуття                              | -                                    | -      |
| Первісна вартість на 31.12.2022      | 8                                    | 8      |
| Амортизація на 01.01.2022            | -                                    | -      |
| Придбання                            | -                                    | -      |
| Вибуття                              | -                                    | -      |
| Нарахована амортизація               | 1                                    | 1      |
| Накопичена амортизація на 31.12.2022 | 1                                    | 1      |
| Залишкова вартість на 01.01.2022     | 1                                    | 1      |
| Залишкова вартість на 31.12.2022     | 8                                    | 8      |

Амортизацію нематеріальних активів включено до статті звіту про сукупні доходи - до адміністративних витрат. Товариство не має обмежень на права володіння, а також нематеріальні активи, передані у заставу для забезпечення зобов'язань. Товариство не має нематеріальних активів, отриманих за рахунок державних грантів. Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням нематеріальних активів дорівнює нулю.

**6.2.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (р. 1140, 1155)**

**Дебіторська заборгованість.**

|   | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Інші поточна дебіторська заборгованість за виданими позиками, (з р.1155), в тому числі:           | 24 653         | 25651          |
| За наданими позиками по первісній вартості  | 25951          | 25951          |
| Резерв кредитних збитків  | (1298)         | (300)          |
| Інші поточна дебіторська заборгованість, нефінансова (р.1155), передплата програми «Медок» та ЕЦП | 0              | 11             |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (р. 1140)  | 3 504          | 1352           |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів  | 3688           | 1352           |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на нарахованими доходами                                     | (184)          | 0              |
| <b>Всього фінансова дебіторська заборгованість.</b>   | <b>28157</b>   | <b>27 003</b>  |
| <b>Всього нефінансова дебіторська заборгованість</b>  | <b>0</b>       | <b>11</b>      |

| Основні дебітори станом на 31 грудня 2022 року | № та дата договору            | Термін погашення дебіторської заборгованості | Сума, тис. грн. |
|--|-------------------------------|--|-----------------|
| ОК "ЖБК" ЮНІТЕР" (позика)                      | Договор № 1-ФК від 09.12.2020 | 09.12.2023р.                                 | 25951           |
| ОК "ЖБК" ЮНІТЕР" (нараховані % на позичку)     | Договор № 1-ФК від 09.12.2020 | 09.12.2023р.                                 | 3688            |
| Резерв під очікувані кредитні збитки           |                               |  | (1482)          |

|   |  |  |        |
|---|--|--|--------|
| Усього дебіторська заборгованість (фінансова) |  |  | 28 157 |
|---|--|--|--------|

Товариство проводить аналіз та оцінку ризику кредитного ризику з використанням індивідуального підходу із застосуванням спрощеного практичного характеру, дозволеного МСФЗ 9, із використанням матриці забезпечення.

Станом на 31 грудня 2022 року прострочена не протонгована дебіторська заборгованість відсутня, загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки складала 1482 тис. грн.

За судженням управлінського персоналу Товариства, кредитна якість торгівельної дебіторської заборгованості, яка не є простроченою і знесіненою, є високою і вірогідність її погашення є високою.

Зміна резерву кредитних збитків представлена нижче:

|                                    |  |       |
|------------------------------------|--|-------|
| Записок на початок року, тис. грн. |  | 300   |
| Параховано резерву                 |  | 1 182 |
| Використано резерву                |  | -     |
| Відновлено резерву                 |  | -     |
| Записок на кінець року             |  | 1482  |

#### 6.2.3. Нефінансові активи (р. 1130)

|   | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами (р. 1130) | 15             | 0              |
| <b>Всього</b>   | <b>15</b>      | <b>0</b>       |

#### 6.2.4. Грошові кошти та їх еквіваленти, за справедливою вартістю (р. 1165)

Станом на 31.12.2022 року на поточних рахунках в банках грошові кошти обліковуються за справедливою вартістю, яка є їх номінальною вартістю.

|   | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Кошти на рахунках в банках, в тис. грн. | 1              | 1              |

#### 6.2.5. Власний капітал (р. 1400-1495)

| Стаття власного капіталу                              | Станом на 31.12.2021 р. | Станом на 31.12.2021 р. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Статутний капітал (р. 1400)                           | 26002                   | 26 002                  |
| Резервний капітал (р. 1415)                           | 2                       | 1                       |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (р. 1420) | 28                      | 22                      |
| <b>Всього власний капітал</b>                         | <b>26032</b>            | <b>26 025</b>           |

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений капітал складав 5100 тис. грн. У липні 2021 року рішенням 07/07 від 07.07.2021р. збільшено розмір статутного капіталу до 26 002 тис. грн., грошові кошти в розмірі 20 902 тис. грн. було внесено на поточний рахунок Товариства 15.07.2021р. Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складав 26002 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам чинного законодавства.

Всього власний капітал за 2022 рік збільшився на 7 тис. грн.: за рахунок отриманого прибутку у сумі 7 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021р. Товариства були:

| Учасники Товариства:   | 31.12.2022   |              | 31.12.2021   |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | %            | грн.         | %            | грн.         |
| фізична особа –Громадянин України Ксендіяч Олександр Олександрович | 100          | 26002        | 100          | 26002        |
| <b>Всього</b>  | <b>100,0</b> | <b>26002</b> | <b>100,0</b> | <b>26002</b> |

#### 6.2.6. Торговельна та інша кредиторська заборгованість (фінансові зобов'язання з амортизованою собівартістю) (р. 1615)

|   | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги: | 1 554          | 683            |
| ТОВ Парасоль (інформаційно-консультативні послуги)      | 600            | 600            |

|  |     |    |
|--|-----|----|
| ТОВ Сан Ізвест (інформаційно-консультативні послуги) | 83  | 83 |
| ТОВ Фінакс-лейт (юридичні послуги)                   | 735 | 0  |
| НДГУ ПАТ (депозитарні послуги)                       | 66  | 0  |
| ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко"                     | 70  | 0  |

#### 6.2.7. Поточна кредиторська заборгованість (нефінансова, за вартістю погашення) (р.1620)

|  | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Розрахунки бюджетом (р.1620)                           | 2              | 4              |
| У тому числі з податку на прибуток                     | 2              | 4              |
| <b>Разом кредиторська заборгованість, нефінансова:</b> | <b>2</b>       | <b>4</b>       |

#### 6.2.8. Короткострокові забезпечення (кредиторська заборгованість не фінансова за вартістю погашення, р. 1660)

|                  | 30 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|------------------|----------------|----------------|
| Резерв відпусток | 6              | 7              |

#### 6.2.9. Інші поточні зобов'язання (кредиторська заборгованість, фінансова за амортизованою собівартістю р. 1690)

|  | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Розрахунки з іншими кредиторами (кредиторська заборгованість) (фінансова) перед «ТОВ «Маркс Капітал» Договір № 22-11 від 24.12.2020р. (позика, відсотки) | 577            | 304            |
| <b>Разом кредиторська заборгованість, фінансова:</b>   | <b>577</b>     | <b>304</b>     |

Станом на 31.12.2022 року у Товариства відсутня прострочена та довгострокова кредиторська заборгованість.

#### 6.3. Розшифровки статей звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), в тис. грн.

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (додаток – грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2021, 2022 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та відтоків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Інші втрачання за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 рр. (код рядка 3190 відповідно форми № 3), включають:

|                                    | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Розрахунково-касове обслуговування | 3              | 3              |
| <b>Загалом (рядок 3190):</b>       | <b>3</b>       | <b>3</b>       |

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2022р.) склав: 1 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності склав: - 242 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності склав: 0 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності склав: 241 тис. грн.

Величчю чистий рух коштів за 2022 р. склав: 0 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2022р. 1 тис. грн.

### 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

#### 7.1. Розкриття інформації про власників та пов'язані сторони

| № з/п | Прізвище, ім'я, по-батькові фізичної | Реєстраційний номер | Символ юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної | Повне найменування юридичної | Місце знаходження юридичної | Частка в статутному капіталі | Спосіб здійснення впрі- |
|-------|--------------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|
|-------|--------------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|

|   | особа –<br>хіщевого<br>бенефіці-<br>арного<br>власника<br>(контроле-<br>ра) ТОВА-<br>РИСТВА | облікової<br>картки<br>платника<br>податків | через<br>яку існує<br>пов'язаність* | особи,<br>через<br>яку існує<br>пов'язаність | особи, через<br>яку існує<br>пов'язаність | якої осо-<br>би, через<br>яку існує<br>пов'язаність | прив-<br>личної<br>особи,<br>через яку<br>існує<br>пов'язаність, % | шляхою<br>впливу                    |
|---|---|---|-------------------------------------|--|---|---|--|-------------------------------------|
| 1 | 2   | 3   | 4                                   | 5  | 6   | 7   | 8  | 9                                   |
| 1 | Кислиця<br>Олександр<br>Олександрович   | 279802139<br>4                              |                                     |  |   |   | 100  | Прямий<br>вирішаль-<br>ний<br>вплив |

#### Інформація про юридичних осіб, у яких Товариство бере участь

| № з/п | Ідентифікаційний код Товариства | Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність* | Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність | Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність | Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність | Частка в статутному капіталі, % |
|-------|---------------------------------|---|--|--|--|---------------------------------|
| 1     | 2                               | 3   | 4  | 5  | 6  | 7                               |
| 1     | Відсутні                        | -   | -  | -  | -  | -                               |

#### Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб

| № з/п | Прізвище, ім'я, по-батькові керівника Товариства та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку) | Резерваційний номер облікової картки платника податків | Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність | Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність                     | Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність    | Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, % | Посада у пов'язаній особі |
|-------|---|--|--|---|---|--|---------------------------|
| 1     | 2   | 3  | 5  | 6   | 7   | 8  | 9                         |
| 1     | Хомченко<br>Олена<br>Григорівна   | 3090311748   | 33804530   | Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Фінтек Меркурій» | вул. академіка Вільямса, буд. 43, кв. 6, м. Одеса, 65122, Україна | -  | Директор                  |

Відповідно до МСБО 24 до операцій із пов'язаними особами протягом 2022 року віднесено винагороду ключового управлінського персоналу.

Загальний розмір заробітної плати ключового управлінського персоналу за 2022 рік склав – 20 тис. грн і включений до р.2130 Звіту про фінансові результати.

Всі розрахунки за наведеними операціями здійснюються Товариством в гривневій формі та здійснюються протягом терміну, встановленого договірними відносинами або трудовими контрактами.

Витрати, визнані протягом звітного періоду стосовно безвідпінної або сумісної заборгованості пов'язаних сторін, відсутні.

Операції з пов'язаними сторонами проводилися за звичайними цінами у визначенні ПКУ.

#### 7.2. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

##### 7.2.1. Методика оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

| Класи активів та зобов'язань, | Методика оцінювання | Метод оцінки цінковий, | Вхідні дані |
|-------------------------------|---------------------|------------------------|-------------|
|-------------------------------|---------------------|------------------------|-------------|



| оцінених за справедливою вартістю  |  | дохідний,<br>витратний) |  |
|------------------------------------|--|-------------------------|--|
| Грошові кошти                      | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості  | Ринковий                | 1 рівень; Офіційні курси 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. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як призначені для продажу, відображаються у прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, відображаються в іншому сукупному доході. | Ринковий,<br>витратний  | 1, 2 і 3 рівень; Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торговельного дня за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо відповідних відкритих даних немає, коли діяльність ринку для активу на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, використовуються інші дані 3-го рівня ієрархії: власна інформація, ціни попередніх операцій або цінове інформація трет'я сторін, припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив, а тому члесті припущення про ризик. |
| Інвестиційна та власна нерухомість | Первісна оцінка інвестиційної та власної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної та власної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.  | Ринковий,<br>дохідний   | 1 і 2 рівень. Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів  |

### 7.2.3. Невиявлення використання вкритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

При визначенні справедливої вартості управлінським персоналом були враховані випадки відсутності активного ринку для цінних паперів, які є в наявності на балансі Товариства, відсутності достатньої кількості угод купівлі-продажу для отримання репрезентативних даних щодо справедливої вартості, а також були враховані ризики, спричинені наявністю пандемії COVID-19, що спричиняє загальний економічний спад, в тому числі на фондовому ринку, і на дату підготовки цієї фінансової звітності її наслідки залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити їх обсяги, тривалість і тяжкість.

У 2022 році не виявлено випадку використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

### 7.2.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належить оцінки справедливої вартості

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |      | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |      | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не спостережуваними) |      | Усього   |      |          |
|---|---|------|--|------|--|------|----------|------|----------|
|   | 2022  | 2021 | 2022   | 2021 | 2022   | 2021 | 2022     | 2021 |          |
|   | Дата оцінки   |      | 31.12.22   |      | 31.12.21   |      | 31.12.22 |      | 31.12.21 |
| Грошові кошти   | 1   | 1    | 0  | 0    | 0  | 0    | 1        | 1    |          |

### 7.2.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

За 12 місяців 2022 року переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

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

Використання закритих вхідних даних (3-рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості не вплинули на фінансовий результат за 12 місяців 2022 року.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, відображених в Балансі (Звіт про фінансовий стан), в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис. грн.):

|   | Балансова вартість |            | Справедлива вартість |            |
|---|--------------------|------------|----------------------|------------|
|   | 31.12.2022         | 31.12.2021 | 31.12.2022           | 31.12.2021 |
| Дебіторська заборгованість (фінансова) (р.1140, 1155)                                   | 28157              | 27003      | 28157                | 27003      |
| Грошові кошти (р.1165, 1167)  | 1                  | 1          | 1                    | 1          |
| Разом фінансові активи:   | 28158              | 27015      | 28158                | 27015      |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (фінансова) (р.1600, 1615, 1690) | 2131               | 987        | 2131                 | 987        |

Справедлива вартість ринку фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Оскільки ставки дисконтування, встановлені за використання фінансовими активами та зобов'язаннями, є ринковими та відображають поточній ситуації, справедлива вартість оцінюється на рівні балансової.

У випадку інших фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо зміни справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у п. 7.3

## 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

### 7.3.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Операційний 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 чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких бездальсідно точно передбачити неможливо. До таких ризиків відносно кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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.

### 7.3.2. Кредитний ризик

**Кредитний ризик** – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої стороні. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігатні та дебіторська заборгованість (в т.ч. нувориш) та векселі.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Товариство здійснює постійний моніторинг виконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

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

Станом на 31.12.2022 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, був оцінений як низький, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та впливу поточних напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Що заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах,
- диверсифікацію структури активів.

- збільшувати платоспроможності контрагентів;

- здійснення заходів щодо недопущення невиводності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів.

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

### 7.3.3. Ринковий ризик

**Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

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

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

На основі аналізу історичної волатильності цінних паперів керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для інвестиційних сертифікатів фондів та акцій українських підприємств та фондів становить +/-0,7% (у попередньому році +/-24,3%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цілої класу акцій. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Наразі у Товариства відсутні активи, які наражаються на інший ціновий ризик.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку акцій, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогів чутливості керівництво Товариства здійснює на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної волатильності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство має намір інвестувати кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США / євро (наприклад, державні облигації у доларах США / єврооблігації України). Наразі у Товариства відсутні активи у іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високі інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.



Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за відрізненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на 1,4 процентних пункти. Аналіз чутливості для таких фінансових інструментів заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними. Це показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 1 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

В період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року у Товариства відсутні активи, які наражаються на відсоткові ризики.

#### 7.3.4. 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.

Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях, є основною утралення ліквідності. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю уникнути строків погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, а саме: аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних витрат, а також вибуття грошових коштів внаслідок поєднання діяльності.

Коефіцієнт загальної ліквідності на кінець року дорівнює 13,11 при нормативному значенні (1,0-2,0) і зменшився за рік на 52% (був 27,07 на початок року). Але все ще значно вище нормативного значення.

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

Для управління ризиком ліквідності Товариством контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

#### Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

|  | 31.12.2022       |                   | 31.12.2021       |                   |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|  | менше ніж 5 днів | більше ніж 5 днів | менше ніж 5 днів | більше ніж 5 днів |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                  | 1                | 0                 | 1                | 0                 |
| Дебіторська заборгованість                       | 0                | 24 668            | 0                | 25662             |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 0                | 3 504             | 0                | 1352              |
| <b>Усього активів</b>                            | <b>1</b>         | <b>28 172</b>     | <b>1</b>         | <b>27014</b>      |
| Поточні зобов'язання                             | 0                | 2 149             | 0                | 998               |
| Розрив (активи мінус зобов'язання)               | 1                | 126023            | 1                | 126016            |

З метою отримання більш стабільного доходу Товариство буде продовжувати дотримуватися підходу по диверсифікації портфелю активів. Зважаючи на динаміку росту зобов'язань, проводиться контроль активів на предмет можливості їх використання для покриття зобов'язань.

Керівництво компанії розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій.

#### 7.4. Управління капіталом.

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у змінному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює оцінку структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури

капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі тенденцій ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (26032 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (номінований капітал) 26002 тис. грн.
- Резервний капітал 2 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 28 тис. грн.

Співвідношення власного капіталу Товариства до зобов'язань 92% до 8 % відповідно, тобто зобов'язання перекриваються власним капіталом повністю.

Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономності) дорівнює 0,92374 (норматив  $>0,5$ ), коефіцієнт структури капіталу (співвідношення власного та залученого капіталу) 0,08255 при нормативному значенні  $> 1,0$ , що також свідчить про незалежність Товариства від зовнішнього фінансування.

## 7.5. Умовні зобов'язання.

### 7.5.1. Судові позови

У ході своєї діяльності Товариство може бути стороною судових справ.

Станом на 31.12.2022 р. та на дату затвердження цієї фінансової звітності до Товариства не отримувало претензій від сторонніх організацій. Проти Товариства не були подані судові позови, а також воно не є стороною судових справ.

За оцінкою управлінського персоналу необхідність створення будь-яких забезпечень чи розкриття інформації щодо умовних активів відсутня.

### 7.5.2. Оподаткування

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 цільово тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи нададуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені.

*Визначені податкові позити.* Керівництвом переоцінює невизначені податкові позити Компанії на звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позити із високою ймовірністю того, що їх власність відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Товариством податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахунків керівництвом витрат, необхідних для виконання зобов'язань на звітну дату.

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть передаватися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### 7.5.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також 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 активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які здійснюються щодо зовнішнього контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів, що об'єднуються за амортизованою собівартістю, таких як дебіторська заборгованість за виданими позиками, в тому числі і за умов фінансового кредиту, Товариством визначений на дату балансу як низький. кредитний збиток був визначений при оцінці цих активів в розмірі 1482 тис. грн.

## 7.6. Вплив інфляції на монетарні статті

Компанія не здійснювала з 2022 року перерахунок статей фінансової звітності згідно вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» в зв'язку з тим, що Україна наразі не є країною з гіперінфляційною економікою.



#### 7.7. Події після звітного періоду

Після складання фінансових звітів за 12 місяців 2022 року не відбувалися:

- події після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існують на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

Та відбувалися:

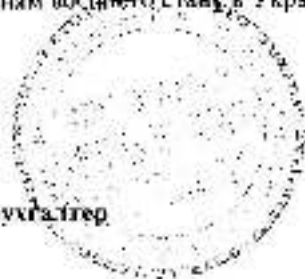
- події, що вважувати б за умови, що виникли після дати балансу, що не потребують коригування статей фінансових звітів, але підлягають розкриттю інформації про них в Примітках до фінансової звітності.

у визначенні МСБО 10 «Події після звітного періоду», які описані в п. 1.4 і 1.6 Примітки 1.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ТОВ «ФК «ФІТТЕК МЕРКУРІЙ» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19 та оголошенням воєнного стану в Україні.

Директор

Головний бухгалтер



Олена ХОМЕНКО

Юлія КРИВЦОВА

