

# Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B  
office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

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

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА КРЕДИТ»

### I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА КРЕДИТ» (далі по тексту - ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ», Компанія, або «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

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

#### Пояснювальний параграф

*Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність» та Примітки 6 «Припущення про функціонування Товариства в*

# Zeller

International Accounting Firm

*найближчому майбутньому»* до фінансової звітності, де розкрито інформацію стосовно того, що початок 24.02.2022 року війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

З квітня економічна активність почала поживлятися, бізнес та населення поволі адаптувалися до нових умов діяльності. Цьому сприяло також звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. За оперативними опитуваннями НБУ, наприкінці весни не працювало лише 14% підприємств. Утім, завантаженість потужностей працюючого бізнесу залишалася значно нижчою довоєнного рівня.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії рф залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

*Ми звертаємо вашу увагу на отриману відповідь від Товариства на запит аудиторів щодо подій які відбулась в звітному періоді та продовжують діяти після звітного періоду, щодо наслідків впливу пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19) та пов'язаних з цим обмежувальних заходів на діяльність Товариства.*

Ці події не дають можливості спрогнозувати подальший перебіг подій, визначити заходи, які буде застосовано керівництвом країни, терміни дії обмежувальних заходів, а також достовірно оцінити ефект впливу поточної ситуації на діяльність Товариства та її контрагентів, а також на економічне середовище в цілому, ми не можемо достовірно оцінити ефект впливу цих обставин на фінансову звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Нашу думку щодо цих питань не було модифіковано.

## **Ключові питання аудиту**

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

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

## **Інша інформація**

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

Інша інформація складається з наступних звітів:

# Zeller

International Accounting Firm

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

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

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

## ***Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік***

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2022 рік, за виключенням впливу питань, викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

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

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

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

# Zeller

International Accounting Firm

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

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

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

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

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

## II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

За даними повного комплекту фінансової звітності станом на 31.12.2022 року Власний капітал Товариства становив 9 143 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного

# Zeller

International Accounting Firm

капіталу у розмірі 9 040 тис. грн., резервного капіталу у розмірі 37 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 66 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

## **Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам**

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 9 040 000,00 (дев'ять мільйонів сорок тисяч) гривень 00 копійок.

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153)..

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає статті 6 Статуту Товариства.

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

Державна реєстрація Товариства проведена Святошинською районною у місті Києві державною адміністрацією 12.05.2017 року, номер запису № 1 072 102 0000 036325.

Засновником на момент створення ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІДЖІЕЛ» (код ЄДРПОУ 41298129). Платіжним дорученням №1 від 24.05.2017 року ТОВ «ТІДЖІЕЛ» здійснило внесок до статутного капіталу ТОВАРИСТВА «ФК «МЕГА КРЕДИТ» у розмірі 5 100 000,00 грн.

Розмір Статутного капіталу, частки в Статутному капіталі були наступні:

| Учасники Товариства  | Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.) | Частка в Статутному капіталі Товариства, (%) | Фактично сплачено   |            | Вид сплати частки |
|--|--|--|---------------------|------------|-------------------|
|  |  |  | грн.                | %          |                   |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІДЖІЕЛ». Код ЄДРПОУ засновника: 41298129 | 5 100 000,00                                   | 100,00                                       | 5 100 000,00        | 100,00     | Грошові кошти     |
| <b>Всього</b>  | <b>5 100 000,00</b>                            | <b>100,00</b>                                | <b>5 100 000,00</b> | <b>100</b> |                   |

Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» № 12/06 від 12.06.2019 року прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ», за рахунок додаткового вкладу Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІДЖІЕЛ» на суму 300 000,00 (триста тисяч) гривень 00 копійок., що підтверджується банківськими виписками.

Протоколами загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» № 08/10 від 08.10.2020 року та № 23/12 від 23.12.2020 року прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» за рахунок додаткового вкладу Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІДЖІЕЛ», на суму 1 640 000,00 (один мільйон шістсот сорок тисяч) гривень 00 копійок., що підтверджується банківськими виписками.

# Zeller

International Accounting Firm

Згідно з Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» № 30/12-2020 від 30.12.2020 року прийнято рішення про зміни засновників ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ».

Статутний капітал Товариства становив 7 040 000,00 (сім мільйонів сорок тисяч) гривень 00 копійок.

Таким чином, Учасниками Товариства є:

| Учасники Товариства   | Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.) | Частка в Статутному капіталі Товариства, (%) | Фактично сплачено   |               | Вид сплати частки |
|---|--|--|---------------------|---------------|-------------------|
|   |  |  | грн.                | %             |                   |
| Громадянин України ГОЛЯ АРТЕМ ВАЛЕРІЙОВИЧ (3189021937)          | 3 520 000,00                                   | 50,00  | 3 520 000,00        | 50,00         | Грошові кошти     |
| Громадянин України ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ (3109017174) | 3 520 000,00                                   | 50,00  | 3 520 000,00        | 50,00         | Грошові кошти     |
| <b>Всього</b>   | <b>7 040 000,00</b>                            | <b>100,00</b>                                | <b>7 040 000,00</b> | <b>100,00</b> |                   |

Згідно з Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» № 10/02-2021 від 10.02.2021 року здійснено поповнення статутного капіталу учасниками на банківський рахунок АТ «ПРАВЕКС БАНК» на суму 2 000 000,00 (два мільйони) гривень, 00 копійок, що підтверджується банківськими виписками. Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» № 30/07-2021 від 30.07.2021 року затверджено збільшення статутного капіталу на суму 2 000 000,00 (два мільйони) гривень, 00 копійок.

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства становить 9 040 000,00 (дев'ять мільйонів сорок тисяч) гривень 00 копійок.

Частки в Статутному капіталі Учасників Товариства:

| Учасники Товариства   | Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.) | Частка в Статутному капіталі Товариства, (%) | Фактично сплачено   |               | Вид сплати частки |
|---|--|--|---------------------|---------------|-------------------|
|   |  |  | грн.                | %             |                   |
| Громадянин України ГОЛЯ АРТЕМ ВАЛЕРІЙОВИЧ (3189021937)          | 4 520 000,00                                   | 50,00  | 4 520 000,00        | 50,00         | Грошові кошти     |
| Громадянин України ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ (3109017174) | 4 520 000,00                                   | 50,00  | 4 520 000,00        | 50,00         | Грошові кошти     |
| <b>Всього</b>   | <b>9 040 000,00</b>                            | <b>100,00</b>                                | <b>9 040 000,00</b> | <b>100,00</b> |                   |

Дані про величину Статутного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2022 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал». Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

**Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків**

# Zeller

International Accounting Firm

***(наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.***

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

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

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів для ведення фінансово-господарської діяльності.

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

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

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

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

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 25%, та вище, керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними особами Товариства є:

*Учасники Товариства:*

Голя Артем Валерійович - учасник Товариства, частка в статутному капіталі – 50 %

Трушківський Ярослав Вікторович - учасник Товариства, частка в статутному капіталі – 50 %.

*Кінцевий бенефіціарний власник:*

Голя Артем Валерійович – кінцевий бенефіціарний власник;

Трушківський Ярослав Вікторович - кінцевий бенефіціарний власник;

*Провідний управлінський персонал:*

# Zeller

International Accounting Firm

- Васильченко Світлана Григорівна - Директор Товариства

*Підприємства, що перебувають під спільним контролем разом з Товариством:*

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІДЖІЕЛ» - Код ЄДРПОУ 41298129, Адреса: 04128, м. Київ, Святошинський район, вулиця Туполева, будинок 1-Б, офіс 24 - учасник ГОЛЯ АРТЕМ ВАЛЕРІЙОВИЧ частка в статутному капіталі 50% та учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 50%;

ПП "БІЛДСЕРВІС ПЛЮС", Код ЄДРПОУ 36582291, Україна, 04210, місто Київ, проспект Героїв Сталінграда, корпус 2, 6-Б, квартира 22 – учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 33,33%;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЖУКІВЦІ АГРО", Код ЄДРПОУ 39597612, Україна, 08742, Київська обл., Обухівський р-н, село Жуківці, вул. Когута, будинок 70 – учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 100%;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САЛКС-ПЛЮС", Код ЄДРПОУ 35008663 – учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 49,004%;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЕРМІКС", Код ЄДРПОУ 41451169 – учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 100,00%;

*Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2022 року:*

- нараховувалась і виплачувалась заробітна плата в сумі 145 тис. грн. Директору Васильченко Світлані Григорівні. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній відсутня.

- нараховувалась і виплачувалася заробітна плата Голя Артему Валерійовичу в сумі 112 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

- Товариство нарахувало та виплатило дивіденди Голя Артему Валерійовичу у сумі 348 тис. грн.

- Товариство нарахувало та виплатило дивіденди Трушківському Ярославу Вікторовичу у сумі 348 тис. грн.

- Товариство уклало додаткові угоди про прощення частини боргу ТОВ «ТІДЖІЕЛ» по договору купівлі/продажу цінних паперів на суму 370 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по договору 540 тис. грн. Станом на звітну дату Товариство нарахувало резерв для відшкодування можливих втрат по договору купівлі/продажу цінних паперів з ТОВ «ТІДЖІЕЛ» 60 тис. грн.

*Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2021 року:*

- нараховувалась і виплачувалась заробітна плата в сумі 159 тис. грн. Директору Васильченко Світлані Григорівні. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній відсутня.

- нараховувалась і виплачувалася заробітна плата Голя Артему Валерійовичу в сумі 126 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

- Товариство уклало договір купівлі продажу на придбання автомобіля з Голя Артемом Валерійовичем на суму 394 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по договору купівлі продажу відсутня.

- Товариство уклало додаткові угоди про прощення частини боргу ТОВ «ТІДЖІЕЛ» по договору купівлі/продажу цінних паперів на суму 650 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по договору 910 тис. грн. Станом на звітну дату Товариство нарахувало резерв

# Zeller

International Accounting Firm

для відшкодування можливих втрат по договору купівлі/продажу цінних паперів з ТОВ «ТІДЖІЕЛ» 185 тис. грн.

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

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

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

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

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

Ми не виявили подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року.

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

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

Станом на 31.12.2022 року Товариство не має поточних фінансових інвестицій.

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

## **Судові позови**

Станом на звітну дату ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» судові процеси відсутні.

## **Особлива інформація**

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2022 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, відбулись, та зазначені в розділі «Пояснювальний параграф» нашого Звіту.

## **Щодо інформації про юридичну особу**

| Назва атрибута  | Значення  |
|---|---|
| Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності) | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА КРЕДИТ», ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ») |
| Організаційно-правова форма   | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ   |
| Назва юридичної особи   | «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА КРЕДИТ»   |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                | 41330922  |
| Місцезнаходження юридичної особи                                    | Україна, 04128, місто Київ, вулиця Туполева, будинок 1Б, офіс 24                                  |

| Назва атрибута  | Значення  |
|---|---|
| Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)  | Розмір : 9 040 000,00 грн.  |
| Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа | <p>ГОЛЯ АРТЕМ ВАЛЕРІЙОВИЧ<br/>Адреса засновника: Україна, 02094, місто Київ, вулиця Краківська, будинок 27-А, квартира 174.<br/>Розмір внеску до статутного капіталу – 4520000,00 грн., частка в статутному капіталі – 50%;</p> <p>ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ Адреса засновника: Україна, 04219, місто Київ, проспект Героїв Сталінграду, будинок 6-Б, корпус 2, квартира 22.<br/>Розмір внеску до статутного капіталу – 4520000,00 грн., частка в статутному капіталі – 50%.</p> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГОЛЯ АРТЕМ ВАЛЕРІЙОВИЧ<br/>Адреса засновника: Україна, 02094, місто Київ, вулиця Краківська, будинок 27-А, квартира 174. Частка в статутному капіталі – 50%.</p> <p>ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ – ПРЯМИЙ ВИРІШАЛЬНИЙ ВПЛИВ;</p> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ Адреса засновника: Україна, 04219, місто Київ, проспект Героїв Сталінграду, будинок 6-Б, корпус 2, квартира 22.<br/>Частка в статутному капіталі – 50%.</p> <p>ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ – ПРЯМИЙ ВИРІШАЛЬНИЙ ВПЛИВ.</p> |
| Види діяльності   | 64.91 Фінансовий лізинг;<br>64.92 Інші види кредитування  |
| Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи                             | ВАСИЛЬЧЕНКО СВІТЛАНА ГРИГОРІВНА (відповідно до статуту) – керівник. Відомості відсутні  |
| Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"   | Дата запису: 12.05.2017. Номер запису: 1 072 102 0000 036325  |
| Інформація для здійснення зв'язку   | Телефон 1: +380962337011.<br>Адреса електронної пошти: <a href="mailto:megacredit.info@gmail.com">megacredit.info@gmail.com</a><br>Веб сторінка: megacredit.com.ua  |

Відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників № 1 від 11.05.2017 року було прийнято рішення про створення ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ», державна реєстрація Товариства, як юридичної особи, проведена Святошинською районною у місті Києві державною адміністрацією 12.05.2017 року, номер запису № 1 072 102 0000 036325.

# Zeller

International Accounting Firm

Товариство має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 01.08.2017 року, № 3334, серія ФК № 923.

Товариство має наступні ліцензії:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений).

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

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

Директор:

- Васильченко Світлана Григорівна (Рішення Загальних зборів Учасників №27/10/2020 від 27.10.2020 року та Наказу №31-К від 28.10.2020 року про призначення на посаду директора ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ») - з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду.
- Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – ФОП Чернявська Юлія Володимирівна, згідно Договору на бухгалтерське супроводження господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні №б від 04.01.2021 року, код ЄДРПОУ 3257313981, з початку перевіряємого періоду до 31 серпня 2022 року.
- Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – Марченко Василь Петрович директор Товариства з обмеженою відповідальністю «МАКСИМУМ-АУДИТ» код ЄДРПОУ 35812433, згідно Договору на бухгалтерське обслуговування господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні №01/09-1 від 01.09.2022 року, з 01 вересня 2022 року до кінця перевіряємого періоду.

Вищезазначені відповідальні особи відповідають також:

*за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.*

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

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

### III. Основні відомості про аудиторську фірму

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

|              |            |   |           |                  |
|--------------|------------|---|-----------|------------------|
| Повна назва: | ТОВАРИСТВО | З | ОБМЕЖЕНОЮ | ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ |
|--------------|------------|---|-----------|------------------|

# Zeller

International Accounting Firm

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

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 09/03 від 10.03.2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«10» березня 2023 року – «10» квітня 2023 року.

### Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100411

### Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

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



Л. А. Сивук

А. В. Ганенко

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

«10» квітня 2022 року

|  |  |                           |                     |       |
|--|--|---------------------------|---------------------|-------|
| Підприємство                               | <b>Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія" Мега Кредит"</b> | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ                |       |
| Територія                                  | Святошинський р-н., м. Києва   | за ЄДРПОУ                 | 2023                | 01 01 |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю  | за КАТОТТГ <sup>1</sup>   | 41330922            |       |
| Вид економічної діяльності                 | Фінансовий лізинг  | за КОПФГ                  | UA80000000000875983 |       |
| Середня кількість працівників <sup>2</sup> | 8  | за КВЕД                   | 240                 |       |
| Адреса, телефон                            | вулиця Академіка Туполєва, буд. 1Б, оф. 24, М. Київ, 04128                       |                           | 64.91               |       |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
|   |
| V |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

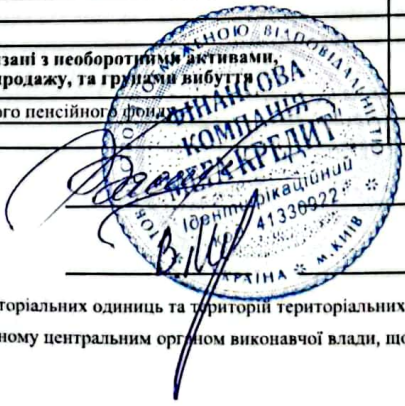
| <b>А К Т И В</b>  | <b>Код рядка</b> | <b>На початок звітного періоду</b> | <b>На кінець звітного періоду</b> |
|---|------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>1</b>  | <b>2</b>         | <b>3</b>                           | <b>4</b>                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>   |                  |                                    |                                   |
| Нематеріальні активи  | 1000             | 362                                | 337                               |
| первісна вартість   | 1001             | 377                                | 377                               |
| накопичена амортизація  | 1002             | 15                                 | 40                                |
| Незавершені капітальні інвестиції   | 1005             | -                                  | -                                 |
| Основні засоби  | 1010             | 21                                 | 8                                 |
| первісна вартість   | 1011             | 50                                 | 50                                |
| знос  | 1012             | 29                                 | 42                                |
| Інвестиційна нерухомість  | 1015             | -                                  | -                                 |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості   | 1016             | -                                  | -                                 |
| знос інвестиційної нерухомості  | 1017             | -                                  | -                                 |
| Довгострокові біологічні активи   | 1020             | -                                  | -                                 |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів  | 1021             | -                                  | -                                 |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів   | 1022             | -                                  | -                                 |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030             | -                                  | -                                 |
| інші фінансові інвестиції   | 1035             | -                                  | -                                 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість  | 1040             | 2 216                              | 298                               |
| Відстрочені податкові активи  | 1045             | -                                  | -                                 |
| Гудвіл  | 1050             | -                                  | -                                 |
| Відстрочені аквізиційні витрати   | 1060             | -                                  | -                                 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах   | 1065             | -                                  | -                                 |
| Інші необоротні активи  | 1090             | -                                  | -                                 |
| <b>Усього за розділом I</b>   | <b>1095</b>      | <b>2 599</b>                       | <b>643</b>                        |
| <b>II. Оборотні активи</b>  |                  |                                    |                                   |
| Запаси  | 1100             | 1 822                              | 2 799                             |
| виробничі запаси  | 1101             | -                                  | -                                 |
| незавершене виробництво   | 1102             | -                                  | -                                 |
| готова продукція  | 1103             | -                                  | -                                 |
| товари  | 1104             | 1 798                              | 2 791                             |
| Поточні біологічні активи   | 1110             | -                                  | -                                 |
| Депозити перестраховування  | 1115             | -                                  | -                                 |
| Векселі одержані  | 1120             | -                                  | -                                 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги  | 1125             | 81                                 | 793                               |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                     | 1130             | 545                                | 357                               |
| з бюджетом  | 1135             | -                                  | -                                 |
| у тому числі з податку на прибуток  | 1136             | -                                  | -                                 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів  | 1140             | 193                                | 743                               |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                    | 1145             | -                                  | -                                 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість   | 1155             | 5 134                              | 3 958                             |
| Поточні фінансові інвестиції  | 1160             | -                                  | -                                 |
| Гроші та їх еквіваленти   | 1165             | 256                                | 81                                |
| готівка   | 1166             | -                                  | -                                 |
| рахунки в банках  | 1167             | 256                                | 81                                |
| Витрати майбутніх періодів  | 1170             | -                                  | -                                 |
| Частка перестраховика у страхових резервах  | 1180             | -                                  | -                                 |
| у тому числі в:   |                  |                                    |                                   |
| резервах довгострокових зоб'язань   | 1181             | -                                  | -                                 |
| резервах збитків або резервах належних виплат   | 1182             | -                                  | -                                 |
| резервах незароблених премій  | 1183             | -                                  | -                                 |

|   |             |          |          |
|---|-------------|----------|----------|
| ix страхових резервах   | 1184        | -        | -        |
| боротні активи  | 1190        | -        | -        |
| о за розділом II  | 1195        | 8 031    | 8 731    |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |
| іс  | 1300        | 10 630   | 9 374    |

| Пасив  | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| I  | 2         | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>  |           |                             |                            |
| трований (пайовий) капітал   | 1400      | 9 040                       | 9 040                      |
| и до незареєстрованого статутного капіталу   | 1401      | -                           | -                          |
| л у дооцінках  | 1405      | -                           | -                          |
| совий капітал  | 1410      | -                           | -                          |
| йний дохід   | 1411      | -                           | -                          |
| пичені курсові різниці   | 1412      | -                           | -                          |
| ний капітал  | 1415      | 31                          | 37                         |
| юділений прибуток (непокритий збиток)  | 1420      | 696                         | 66                         |
| ачений капітал   | 1425      | ( - )                       | ( - )                      |
| сний капітал   | 1430      | ( - )                       | ( - )                      |
| езерви   | 1435      | -                           | -                          |
| о за розділом I  | 1495      | 9 767                       | 9 143                      |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>   |           |                             |                            |
| очені податкові зобов'язання   | 1500      | -                           | -                          |
| ні зобов'язання  | 1505      | -                           | -                          |
| рокові кредити банків  | 1510      | -                           | -                          |
| вгострокові зобов'язання   | 1515      | -                           | -                          |
| рокові забезпечення  | 1520      | -                           | -                          |
| строкові забезпечення витрат персоналу   | 1521      | -                           | -                          |
| е фінансування   | 1525      | -                           | -                          |
| дійна допомога   | 1526      | -                           | -                          |
| ві резерви   | 1530      | -                           | -                          |
| у числі:   | 1531      | -                           | -                          |
| в довгострокових зобов'язань   |           |                             |                            |
| в збитків або резерв належних виплат   | 1532      | -                           | -                          |
| в незароблених премій  | 1533      | -                           | -                          |
| страхові резерви   | 1534      | -                           | -                          |
| ційні контракти  | 1535      | -                           | -                          |
| ний фонд   | 1540      | -                           | -                          |
| на виплату джек-поту   | 1545      | -                           | -                          |
| о за розділом II   | 1595      | -                           | -                          |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |           |                             |                            |
| острокові кредити банків   | 1600      | -                           | -                          |
| і видані   | 1605      | -                           | -                          |
| на кредиторська заборгованість за:   |           |                             |                            |
| роковими зобов'язаннями  | 1610      | -                           | -                          |
| роботи, послуги  | 1615      | 688                         | 8                          |
| унками з бюджетом  | 1620      | 24                          | 15                         |
| у числі з податку на прибуток  | 1621      | 24                          | 15                         |
| унками зі страхування  | 1625      | -                           | -                          |
| унками з оплати праці  | 1630      | -                           | -                          |
| на кредиторська заборгованість за одержаними авансами  | 1635      | -                           | -                          |
| на кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками  | 1640      | -                           | -                          |
| на кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків   | 1645      | -                           | -                          |
| на кредиторська заборгованість за страховою діяльністю   | 1650      | -                           | -                          |
| ні забезпечення  | 1660      | 114                         | 171                        |
| и майбутніх періодів   | 1665      | -                           | -                          |
| ючені комісійні доходи від перестраховиків   | 1670      | -                           | -                          |
| оточні зобов'язання  | 1690      | 37                          | 37                         |
| о за розділом III  | 1695      | 863                         | 231                        |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> |           |                             |                            |
| ста вартість активів недержавного пенсійного фонду   | 1800      | -                           | -                          |
| іс   | 1900      | 10 630                      | 9 374                      |

ник Васильченко Світлана Григорівна

ний бухгалтер Марченко Василь Петрович



ифікатор адміністративно-територіальних одиниць та території територіальних громад.  
значається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова  
Компанія "Мега Кредит"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2023     | 01 | 01 |
| 41330922 |    |    |

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття   | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1  | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                               | 2000      | 8 677             | 13 987                                  |
| Чисті зароблені страхові премії  | 2010      | -                 | -                                       |
| <i>премії підписані, валова сума</i>   | 2011      | -                 | -                                       |
| <i>премії, передані у перестраховування</i>  | 2012      | -                 | -                                       |
| <i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>  | 2013      | -                 | -                                       |
| <i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                                 | 2050      | ( 4 274 )         | ( 10 075 )                              |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами  | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>  |           |                   |   |
| прибуток   | 2090      | 4 403             | 3 912                                   |
| збиток   | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                              | 2105      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів   | 2110      | -                 | -                                       |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>   | 2111      | -                 | -                                       |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи   | 2120      | 1 190             | 1 588                                   |
| у тому числі:  | 2121      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>             |           |                   |   |
| <i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>   | 2122      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати  | 2130      | ( 1 465 )         | ( 1 510 )                               |
| Витрати на збут  | 2150      | ( 1 131 )         | ( 1 640 )                               |
| Інші операційні витрати  | 2180      | ( 2 958 )         | ( 2 410 )                               |
| у тому числі:  | 2181      | -                 | -                                       |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>           |           |                   |   |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                                      |           |                   |   |
| прибуток   | 2190      | 39                | -                                       |
| збиток   | 2195      | ( - )             | ( 60 )                                  |
| Дохід від участі в капіталі  | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи  | 2220      | -                 | -                                       |
| Інші доходи  | 2240      | 47                | 192                                     |
| у тому числі:  | 2241      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i>  |           |                   |   |
| Фінансові витрати  | 2250      | ( - )             | ( - )                                   |
| Втрати від участі в капіталі   | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати   | 2270      | ( - )             | ( - )                                   |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                                    | 2275      | -                 | -                                       |

|   |      |       |       |
|---|------|-------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |       |
| прибуток  | 2290 | 86    | 132   |
| збиток  | 2295 | ( - ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (15)  | (24)  |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |       |
| прибуток  | 2350 | 71    | 108   |
| збиток  | 2355 | ( - ) | ( - ) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття  | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці  | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід  | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>71</b>         | <b>108</b>                              |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 8                 | 19                                      |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 784               | 992                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 157               | 196                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 38                | 27                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 4 567             | 4 326                                   |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>5 554</b>      | <b>5 560</b>                            |

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Васильченко Світлана Григорівна

Головний бухгалтер

Марченко Василь Петрович



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія" Мега Кредит"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2023     | 01 | 01 |
| 41330922 |    |    |

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття   | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1  | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |   |
| Надходження від:   |             |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | 9 038             | 14 702                                  |
| Повернення податків і зборів   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість  | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування   | 3010        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів   | 3020        | -                 | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | 127                                     |
| Надходження від операційної оренди   | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій   | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | -                 | -                                       |
| Інші надходження   | 3095        | 573               | 760                                     |
| Витрачання на оплату:  |             |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100        | ( 7 658 )         | ( 15 682 )                              |
| Праці  | 3105        | ( 581 )           | ( 749 )                                 |
| Відрахувань на соціальні заходи  | 3110        | ( 162 )           | ( 203 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів  | 3115        | ( 210 )           | ( 231 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 24 )            | ( 45 )                                  |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 186 )           | ( 186 )                                 |
| Витрачання на оплату авансів   | 3135        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів  | 3140        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків  | 3145        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрачання  | 3190        | ( 525 )           | ( 505 )                                 |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>475</b>        | <b>-1 781</b>                           |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |   |
| Надходження від реалізації:  |             |                   |   |
| фінансових інвестицій  | 3200        | -                 | -                                       |
| необоротних активів  | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:   |             |                   |   |
| відсотків  | 3215        | -                 | -                                       |
| дивідендів   | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів  | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик  | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                       |
| Інші надходження   | 3250        | -                 | -                                       |

|   |             |         |         |
|---|-------------|---------|---------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - )   | ( - )   |
| необоротних активів   | 3260        | ( - )   | ( 298 ) |
| Виплати за деривативами   | 3270        | ( - )   | ( - )   |
| Витрачання на надання позик   | 3275        | ( - )   | ( - )   |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | ( - )   | ( - )   |
| Інші платежі  | 3290        | ( - )   | ( - )   |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | -       | -298    |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |         |         |
| Надходження від:<br>Власного капіталу   | 3300        | -       | 2 000   |
| Отримання позик   | 3305        | -       | -       |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -       | -       |
| Інші надходження  | 3340        | -       | -       |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій   | 3345        | ( - )   | ( - )   |
| Погашення позик   | 3350        | -       | -       |
| Сплату дивідендів   | 3355        | ( 650 ) | ( - )   |
| Витрачання на сплату відсотків  | 3360        | ( - )   | ( - )   |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )   | ( - )   |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | ( - )   | ( - )   |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | ( - )   | ( - )   |
| Інші платежі  | 3390        | ( - )   | ( - )   |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | -650    | 2 000   |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | -175    | -79     |
| Залишок коштів на початок року  | 3405        | 256     | 335     |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -       | -       |
| Залишок коштів на кінець року   | 3415        | 81      | 256     |

Керівник

Васильченко Світлана Григорівна

Головний бухгалтер

Марченко Василь Петрович





| 1  | 2           | 3 | 4 | 5 | 6  | 7     | 8 | 9 | 10    |
|--|-------------|---|---|---|----|-------|---|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b>   |             |   |   |   |    |       |   |   |       |
| Внески до капіталу   | 4240        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b>   |             |   |   |   |    |       |   |   |       |
| Викуп акцій (часток)   | 4260        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| Вилучення частки в капіталі  | 4275        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| Інші зміни в капіталі  | 4290        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | - | - | - | -  | -     | - | - | -     |
| <b>Разом змін у капіталі</b>   | <b>4295</b> | - | - | - | 6  | (630) | - | - | (624) |
| <b>Залишок на кінець року</b>  | <b>4300</b> | - | - | - | 37 | 66    | - | - | 9 143 |

Керівник

Васильченко Світлана Григорівна

Головний бухгалтер

Марченко Василь Петрович



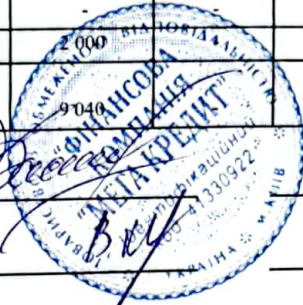


| 1  | 2    | 3     | 4 | 5 | 6  | 7   | 8 | 9 | 10    |
|--|------|-------|---|---|----|-----|---|---|-------|
| сума чистого прибутку та матеріальне доходження                      | 4225 | -     | - | - | -  | -   | - | - | -     |
| внески учасників: внески до капіталу                                 | 4240 | 2 000 | - | - | -  | -   | - | - | 2 000 |
| погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245 | -     | - | - | -  | -   | - | - | -     |
| включення капіталу: купівля акцій (часток)                           | 4260 | -     | - | - | -  | -   | - | - | -     |
| перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265 | -     | - | - | -  | -   | - | - | -     |
| анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270 | -     | - | - | -  | -   | - | - | -     |
| включення частки в капіталі  | 4275 | -     | - | - | -  | -   | - | - | -     |
| зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280 | -     | - | - | -  | -   | - | - | -     |
| зміни в капіталі   | 4290 | -     | - | - | -  | -   | - | - | -     |
| придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | -     | - | - | -  | -   | - | - | -     |
| разом змін у капіталі  | 4295 | 2 000 | - | - | 10 | 98  | - | - | 2 108 |
| залишок на кінець року   | 4300 | 9 040 | - | - | 31 | 696 | - | - | 9 767 |

керівник

Васильченко Світлана Григорівна

головний бухгалтер



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА КРЕДИТ»  
КОД ЄДРПОУ 41330922  
ЗА 2022 РІК.**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2022 року**

| Актив  | Примітки      | Код рядка   | На початок<br>звітнього<br>періоду | На кінець<br>звітнього<br>періоду |
|--|---------------|-------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 1  | 2             | 3           | 4                                  | 5                                 |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                      |               |             |                                    |                                   |
| Нематеріальні активи:  |               |             |                                    |                                   |
| первісна вартість  |               | 1000        | 362                                | 337                               |
| накопичена амортизація   |               | 1001        | 377                                | 377                               |
| Основні засоби:  |               | 1002        | 15                                 | 40                                |
| первісна вартість  |               | 1010        | 21                                 | 8                                 |
| знос   |               | 1011        | 50                                 | 50                                |
|  |               | 1012        | 29                                 | 42                                |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                         | № 7.1.1.      | 1040        | 2 216                              | 298                               |
| <b>Усього за розділом I</b>                                      |               | <b>1095</b> | <b>2 599</b>                       | <b>643</b>                        |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                       |               |             |                                    |                                   |
| Запаси:  |               |             |                                    |                                   |
| <i>Товари</i>  | № 7.2.        | 1100        | 1 822                              | 2 799                             |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | № 7.2.        | 1104        | 1 798                              | 2 791                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                      |               | 1125        | 81                                 | 793                               |
| за виданими авансами   |               | 1130        | 545                                | 357                               |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | № 7.1.1; 7.3. | 1140        | 193                                | 743                               |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | № 7.1.1.      | 1155        | 5 134                              | 3 958                             |
| Гроші та їх еквіваленти  |               | 1165        | 256                                | 81                                |
| <i>рахунки в банках</i>  |               | 1167        | 256                                | 81                                |
| <b>Усього за розділом II</b>                                     |               | <b>1195</b> | <b>8 031</b>                       | <b>8 731</b>                      |
| <b>Баланс</b>  |               | <b>1300</b> | <b>10 630</b>                      | <b>9 374</b>                      |
| <b>Пасив</b>   |               | Код рядка   |                                    |                                   |
| <b>I. Власний капітал</b>  |               |             |                                    |                                   |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                 | № 7.4.        | 1400        | 9 040                              | 9 040                             |
| Резервний капітал  | № 7.4.        | 1415        | 31                                 | 37                                |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                      | № 7.4.        | 1420        | 696                                | 66                                |
| <b>Усього за розділом I</b>                                      |               | <b>1495</b> | <b>9 767</b>                       | <b>9 143</b>                      |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                  |               |             |                                    |                                   |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                          |               |             |                                    |                                   |
| товари, роботи, послуги  | № 7.1.2.      | 1615        | 688                                | 8                                 |
| розрахунками з бюджетом  | №12           | 1620        | 24                                 | 15                                |
| <i>у тому числі з податку на прибуток</i>                        | №12           | 1621        | 24                                 | 15                                |
| Поточні забезпечення   |               | 1660        | 114                                | 171                               |
| Інші поточні зобов'язання  |               | 1690        | 37                                 | 37                                |
| <b>Усього за розділом III</b>                                    |               | <b>1695</b> | <b>863</b>                         | <b>231</b>                        |
| <b>Баланс</b>  |               | <b>1900</b> | <b>10 630</b>                      | <b>9 374</b>                      |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за рік 2022**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття   | Примітки | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|----------|-------------|-------------------|---|
| 1  | 2        | 3           | 4                 | 5                                       |
| <b>I. Фінансові результати</b>                                   |          |             |                   |   |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)   | № 8.1    | 2000        | 8 677             | 13 987                                  |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)     | № 8.4    | 2050        | (4 274)           | (10 075)                                |
| <b>Валовий : прибуток</b>  |          | <b>2090</b> | <b>4 403</b>      | <b>3 912</b>                            |
| Інші операційні доходи   | № 8.2    | 2120        | 1 190             | 1 588                                   |
| Адміністративні витрати  | № 8.5    | 2130        | (1 465)           | (1 510)                                 |
| Витрати на збут  | № 8.5    | 2150        | (1 131)           | (1 640)                                 |
| Інші операційні витрати  | № 8.5    | 2180        | (2 958)           | (2 410)                                 |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b> |          | <b>2190</b> | <b>39</b>         | <b>-</b>                                |
| збиток   |          | 2195        | -                 | (60)                                    |
| Інші доходи  | № 8.3    | 2240        | 47                | 192                                     |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>           |          | <b>2290</b> | <b>86</b>         | <b>132</b>                              |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                            | № 12     | 2300        | (15)              | (24)                                    |
| <b>Чистий фінансовий результат: прибуток</b>                     |          | <b>2350</b> | <b>71</b>         | <b>108</b>                              |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття  | Примітки | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|----------|-------------|-------------------|---|
| 1   | 2        | 3           | 4                 | 5                                       |
| <b>II. Сукупний дохід</b>                             |          |             |                   |   |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)</b> |          | <b>2465</b> | <b>71</b>         | <b>108</b>                              |

**III. Елементи операційних витрат**

| Стаття                                  | Примітки | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|----------|-------------|-------------------|---|
| 1                                       | 2        | 3           | 4                 | 5                                       |
| <b>III. Елементи операційних витрат</b> |          |             |                   |   |
| Матеріальні затрати                     |          | 2500        | 8                 | 19                                      |
| Витрати на оплату праці                 | № 8.5    | 2505        | 784               | 992                                     |
| Відрахування на соціальні заходи        | № 8.5    | 2510        | 157               | 196                                     |
| Амортизація                             | № 8.5    | 2515        | 38                | 27                                      |
| Інші операційні витрати                 | № 8.5    | 2520        | 4 567             | 4 326                                   |
| <b>Разом</b>                            |          | <b>2550</b> | <b>5 554</b>      | <b>5 560</b>                            |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2022 рік**

| Стаття  | Примітки | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|----------|-------------|-------------------|---|
| 1   | 2        | 3           | 4                 | 5                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>          |          |             |                   |   |
| Надходження від:  |          |             |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                     |          | 3000        | 9 038             | 14 702                                  |
| Цільового фінансування  |          | 3010        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)               |          | 3035        | -                 | 127                                     |
| Інші надходження  | № 9.1    | 3095        | 573               | 760                                     |
| Витрачання на оплату:   |          |             |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)   |          | 3100        | (7 658)           | (15 682)                                |
| Праці   |          | 3105        | (581)             | (749)                                   |
| Відрахувань на соціальні заходи                                   |          | 3110        | (162)             | (203)                                   |
| Зобов'язань з податків і зборів                                   |          | 3115        | (210)             | (231)                                   |
| <i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>     |          | 3116        | (24)              | (45)                                    |
| <i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i> |          | 3118        | (186)             | (186)                                   |
| Інші витрачання   | № 9.1    | 3190        | (525)             | (505)                                   |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>               |          | <b>3195</b> | <b>475</b>        | <b>-1 781</b>                           |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>       |          |             |                   |   |
| Витрачання на придбання:  |          |             |                   |   |
| необоротних активів   |          | 3260        | -                 | (298)                                   |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>             |          | <b>3295</b> | <b>-</b>          | <b>-298</b>                             |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>         |          |             |                   |   |
| Надходження від:  |          |             |                   |   |
| Власного капіталу   |          | 3300        | -                 | 2 000                                   |
| Сплату дивідендів   |          | 3355        | (650)             | -                                       |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                |          | <b>3395</b> | <b>-650</b>       | <b>2 000</b>                            |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>               |          | <b>3400</b> | <b>- 175</b>      | <b>- 79</b>                             |
| Залишок коштів на початок року                                    |          | 3405        | 256               | 335                                     |
| Залишок коштів на кінець року                                     |          | 3415        | <b>81</b>         | <b>256</b>                              |

**Звіт про власний капітал**  
за 2022 рік

| Стаття   | Примітки | Код  | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|----------|------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1  | 2        | 3    | 4                      | 5                   | 6                  | 7                 | 8   | 9                   | 10                | 11     |
| Залишок на початок року                          | №7.4.    | 4000 | 9 040                  | -                   | -                  | 31                | 696   | -                   | -                 | 9 767  |
| Скоригований залишок на початок року             | №7.4.    | 4095 | 9 040                  | -                   | -                  | 31                | 696   | -                   | -                 | 9 767  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період       | №7.4.    | 4100 | -                      | -                   | -                  | -                 | 71  | -                   | -                 | 71     |
| Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди) | №7.4.    | 4200 | -                      | -                   | -                  | -                 | (695)                                       | -                   | -                 | (695)  |
| Відрахування до резервного капіталу              | №7.4.    | 4210 | -                      | -                   | -                  | 6                 | (6)   | -                   | -                 | -      |
| Разом змін у капіталі                            | №7.4.    | 4295 | -                      | -                   | -                  | 6                 | (630)                                       | -                   | -                 | (624)  |
| Залишок на кінець року                           | №7.4.    | 4300 | 9 040                  | -                   | -                  | 37                | 66  | -                   | -                 | 9 143  |

**Звіт про власний капітал**  
за 2021 рік

| Стаття                                     | Примітки | Код  | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|----------|------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1  | 2        | 3    | 4                      | 5                   | 6                  | 7                 | 8   | 9                   | 10                | 11     |
| Залишок на початок року                    | №7.4.    | 4000 | 7 040                  | -                   | -                  | 21                | 598   | -                   | -                 | 7 659  |
| Скоригований залишок на початок року       | №7.4.    | 4095 | 7 040                  | -                   | -                  | 21                | 598   | -                   | -                 | 7 659  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | №7.4.    | 4100 | -                      | -                   | -                  | -                 | 108   | -                   | -                 | 108    |
| Відрахування до резервного капіталу        | №7.4.    | 4210 | -                      | -                   | -                  | 10                | (10)  | -                   | -                 | -      |
| Внески учасників :<br>Внески до капіталу   | №7.4.    | 4240 | 2 000                  | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | 2 000  |
| Разом змін у капіталі                      | №7.4.    | 4295 | 2 000                  | -                   | -                  | 10                | 98  | -                   | -                 | 2 108  |
| Залишок на кінець року                     | №7.4.    | 4300 | 9 040                  | -                   | -                  | 31                | 696   | -                   | -                 | 9 767  |

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

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіт про власний капітал за 2022 р.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ» складена станом на 31 грудня 2022 року, звітним періодом є 2022 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих, якщо не зазначено інше.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів. Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Фінансова звітність Товариства затверджена Директором Товариства 20 лютого 2023 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

### Інформація про Товариство:

|   |  |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності     | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА КРЕДИТ»<br>ТОВ «ФК «МЕГА КРЕДИТ»  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                      | 41330922   |
| Місцезнаходження юридичної особи  | 04128, Україна, м. Київ, вул. Туполева, будинок 1Б, офіс 24  |
| Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2022 року | Голя Артем Валерійович,<br>Розмір внеску до статутного капіталу:<br>4 520 000,00<br><br>Трушківський Ярослав Вікторович<br>Розмір внеску до статутного капіталу:<br>4 520 000,00 |
| Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2022 року             | Розмір (грн.): 9 040 000,00  |
| Види діяльності   | Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);<br>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування  |
| Офіційна сторінка в Інтернеті   | <a href="https://megacredit.com.ua/">https://megacredit.com.ua/</a>  |
| Адреса електронної пошти  | megacredit.info@gmail.com  |
| Середня кількість працівників станом на 31.12.2022 року                   | 8  |
| Кількість працівників станом 31.12.2022 року                              | 9  |

|   |  |
|---|--|
| Директор  | Васильченко Світлана Григорівна                                |
| Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців" | Дата запису: 12.05.2017<br>Номер запису: 1 072 102 0000 036325 |

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2022 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений);

## 2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

У світовій економіці зростають ризики стагфляції. Нові замовлення збільшуються помірними темпами, натомість зберігається значний тиск з боку пропозиції через посилення карантинних обмежень у Китаї та війну в Україні. Глобальна інфляція надалі зростає насамперед через подорожчання палива та проблеми з обмеженою пропозицією продовольства.

Після шоку перших тижнів війни економіка України поступово активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Поступово відновлюється активність на ринку праці після значного падіння в березні. Зокрема, зниження кількості вакансій у квітні припинилося. Водночас перевага пропозиції робочої сили над попитом тисне на зарплати в бік зниження. Потік біженців стабілізувався, й навіть почався зворотний процес.

Ціновий тиск залишається високим і нерівномірним у розрізі регіонів. Основною причиною зростання цін є порушення ланцюгів постачання через військові дії. Найвище зростання цін – на тимчасово захоплених територіях та у регіонах з активними бойовими діями. Інфляцію стримують логістичні обмеження експорту та відповідно надлишок сільськогосподарської продукції на внутрішньому ринку.

Зовнішні торговельні потоки в Україні значно звузилися. Експорт скоротився передусім через руйнування виробничих потужностей та блокування росією портів Чорного моря. Падіння внутрішнього попиту та обмеження на імпорту зумовили зниження імпорту товарів. Натомість відносно стабільні грошові перекази, а також заборона на переказ дивідендів та скорочення реінвестованих доходів допомогли сформувати значний профіцит поточного рахунку. Дефіцит Державного бюджету України збільшився через зниження податкових надходжень на тлі скорочення економічної активності та запровадження стимулів для підтримання економіки. Значний дефіцит профінансовано за рахунок розміщення воєнних облігацій та залучення міжнародного фінансування.

Фіксація курсу гривні, валютні обмеження Національного банку, безперебійне функціонування банківської та платіжної систем пом'якшили негативний вплив війни на українську економіку. Адміністративні обмеження на валютному ринку, як і фіксація облікової ставки, є тимчасовими заходами. У міру нормалізації функціонування економіки НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням та до застосування облікової ставки як головного інструменту монетарної політики.

Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 25% річних. Метою цього рішучого кроку разом з іншими заходами є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Національний банк очікує, що підвищення облікової ставки до 25% буде достатнім для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань, що в перспективі створить передумови для переходу до циклу зниження облікової ставки. Такий крок також є необхідним для підтримання курсової стабільності, що за нинішніх обставин залишається важливою передумовою забезпечення цінової та фінансової стабільності. Підвищення облікової ставки до 25% з 03 червня 2022 року затверджено рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2022 року № 262-рш "Про розмір облікової ставки". Рішуче підвищення облікової ставки поживає інтерес до гривневих активів, знизить тиск на міжнародні резерви та матиме стримуючий вплив на інфляцію.

З початку повномасштабної війни інфляція очікувано пришвидшилася (до 26.6% р/р у грудні 2022 року) переважно під впливом чинників пропозиції. Однак попри виклики війни та високоінфляційне зовнішнє середовище вона залишилася керованою та стабілізувалася наприкінці року. Інфляція сповільниться у 2023 році внаслідок дії жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабшого попиту. Надалі дія дезінфляційних чинників посиляться, чому сприятимуть очікуване зниження безпекових ризиків, відновлення логістики та збільшення врожаїв.

Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії.

Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними. Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам НБУ та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів НБУ прогнозує сповільнення інфляції до 18.7% у 2023 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабший споживчий попит в умовах дефіциту е/е. Отримання анонсованих обсягів міжнародної допомоги та спільні дії НБУ й уряду з активізації ринку внутрішніх боргових залучень дадуть змогу уникнути емісійного фінансування дефіциту бюджету та балансувати валютний ринок.

Подорожчання сирих продуктів харчування значно пришвидшилося (до 36,1% у річному вимірі), зростання адміністративно-регульованих цін прискорилося (до 14,8% р/р). Вагомий внесок у зростання цін у відповідній категорії товарів мало подорожчання алкогольних напоїв через розширення попиту внаслідок послаблення обмежень на продаж алкоголю в різних регіонах України та звуження пропозиції. Останнє пов'язане з обмеженим імпортом, зростанням виробничих витрат внутрішніх виробників та дефіцитом тари. Також суттєво прискорилося збільшення вартості автомобільних транспортних послуг на тлі подорожчання пального. Натомість зростання тарифів на комунальні послуги сповільнилося. Темпи зростання вартості пального стрімко прискорилися (до 90,9% р/р). Це насамперед пов'язано з високими цінами на нафту, дефіцитом пального та більшими витратами на логістику. Подальше прискорення споживчої інфляції свідчить про посилення інфляційного тиску через війну. Ризики пришвидшення інфляційних процесів і погіршення очікувань і надалі залишаються значними в умовах блокування росією портів, пошкодження транспортної інфраструктури та цілеспрямованого знищення підприємств і складів.

Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація низки територій кількох областей, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення. У результаті в березні ВВП стрімко впав, що зумовило його зниження за підсумками I кварталу на 15.1% р/р відповідно до оперативної оцінки ДССУ. З квітня економічна активність почала пошвидко виводитися, бізнес та населення поволі адаптувалися до нових умов діяльності. Цьому сприяло також звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. За оперативними опитуваннями НБУ, наприкінці весни не працювало лише 14% підприємств. Утім, завантаженість потужностей працюючого бізнесу залишалася значно нижчою довоєнного рівня.

Відновлення економіки перервалося внаслідок російських терактів проти енергетичної інфраструктури. У міру зниження безпекових ризиків Україна повернеться до стійкого економічного зростання в 2024–2025 роках. Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень е/е. Обмеженим був вплив і на аграрний сектор.

Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30.3%. НБУ очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році – на 0.3%. Погіршення прогнозу порівняно із жовтневими оцінками зумовлене насамперед наслідками енергетичного терору, а також переглядом основного припущення щодо тривалості збереження безпекових ризиків. Останнє матиме наслідком відтермінування повноцінного розблокування портів, що стримуватиме потенціал відновлення експорту.

Крім того, унаслідок накопичення проблем, пов'язаних із проведенням посівної та збиральної кампаній в умовах війни, меншими, за оцінками НБУ, будуть і врожаї цього року. Водночас у прогнозі

припускається, що протягом 2023 року вдасться уникнути значних додаткових руйнувань енергетичної інфраструктури, а бізнес і влада вживатимуть ефективних заходів для нівелювання наслідків уже зруйнованих потужностей.

Зниження безпекових ризиків разом із поновленням повноцінної роботи портів, збільшенням врожаїв, поступовим відновленням виробничих потужностей, налагодженням логістики та поживленням внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню вимушених мігрантів, сприятимуть зростанню економіки у 2024–2025 роках.

Вагому роль надалі відіграватиме також м'яка фіскальна політика. Завдяки всім цим чинникам у 2024 році реальний ВВП України зросте на 4.1%, а в 2025 році економічне зростання пришвидшиться до 6.4%

### **Вплив на діяльність Товариства російської агресії**

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого воєнного стану на діяльність Товариства станом на 31 грудня 2022 року:

#### **✓ Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність**

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

#### **✓ Вплив на активи Товариства**

Територія, на якій знаходиться Товариство не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складається переважно з заборгованості по договорам фінансового лізингу. Станом на 31.12.2022 року розмір фінансових активів зменшився у зв'язку з тим, що Товариство у звітному періоді уклало договорів на передачу автомобілів в лізинг менше в порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час розрахунку резерву кредитних збитків Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2022.

#### **✓ Вплив на зобов'язання Товариства**

Зобов'язання Товариства становлять 0,64% всіх активів товариства на звітну дату і складаються із:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 8 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 15 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання становлять - 37 тис. грн.

Зобов'язання погашаються вчасно.

#### **✓ Вплив на доходи та витрати Товариства**

- У звітному періоді доходи та витрати Товариства зменшилися в порівнянні з минулим звітним періодом, у зв'язку з тим, що Товариство у звітному періоді уклало договорів на передачу автомобілів в лізинг менше в порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Розмір доходів співставний з розміром витрат, що дозволяє отримувати операційний прибуток;

#### **✓ Вплив на податки Товариства**

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

#### **✓ Вплив на капітал Товариства**

Розмір власного капіталу Товариства зменшився у порівнянні з минулим періодом, в зв'язку з розподілом прибутку і виплатою дивідендів власникам. На кінець звітного періоду власний капітал

становить 9 143 тис. грн., та складається з зареєстрованого капіталу, нерозподіленого прибутку та резервного капіталу, та відповідає вимогам нормативних актів.

✓ **Вплив на персонал Товариства**

Скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. Частина співробітників знаходились у відпустці без збереження заробітної плати з 01.03.2022 року по 31.05.2022 року.

✓ **Інформаційна та кібезбезпека Товариства**

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну імовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

### **3. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Компанія має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

#### **3.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2022 року і пізніше**

Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.

IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань компанія, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.

Пункт D16 (а) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць,

заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до IFRS 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.

### **3.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше.**

| МСФЗ та правки до них                               | Основні вимоги   | Ефекти вна дата    | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р. | Вплив поправок   |
|---|--|--------------------|-------------------------|---|--|
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020) | Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.<br>Сутність поправок: <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 на 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</li> </ul> | 01 січня 2023 року | Дозволено               | Поправки не застосовні  | Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій. |

| МСФЗ та правки до них   | Основні вимоги   | Ефективна дата            | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р. | Вплив поправок   |
|---|--|---------------------------|-------------------------|---|--|
|   | <p>не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</p> <ul style="list-style-type: none"> <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. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul> <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>  |                           |                         |   |  |
| <p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p> | <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> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої 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 дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p> | <p>01 січня 2023 року</p> | <p>Дозволено</p>        | <p>Поправки не застосовні</p>   | <p>Очікується, що дані поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства</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 замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з</p>  | <p>1 січня 2023 року</p>  | <p>Дозволено</p>        | <p>Поправки не застосовні</p>   | <p>Очікується, що дані поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства</p> |

| МСФЗ та правки до них                        | Основні вимоги   | Ефективна дата    | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р. | Вплив поправок   |
|--|--|-------------------|-------------------------|---|--|
|  | <p>невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. 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>   |                   |                         |   |  |
| МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021) | <p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</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 оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</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, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</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</p> | 1 січня 2023 року | Дозволено               | Поправки не застосовні  | Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій. |

| МСФЗ та правки до них  | Основні вимоги  | Ефективна дата     | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р. | Вплив поправок   |
|--|---|--------------------|-------------------------|---|--|
|  | зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.  |                    |                         |   |  |
| 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 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обгрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування.</p> <p>Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт.</p> <p>Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p> | 01 січня 2024 року | Дозволено               | Поправки не застосовні  | Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій. |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022) | <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".</p> <p>Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями,</p>  | 01 січня 2024 року | Дозволено               | Поправки не застосовні  | Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій. |

| МСФЗ та правки до них   | Основні вимоги  | Ефективна дата                                      | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р. | Вплив поправок   |
|---|---|---|-------------------------|---|--|
|   | наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, 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 "Консолідована 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 угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. | Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ | Дозволено               | Поправки не застосовні  | Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій. |

### 3.3. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше.

|   |  |                   |           |                        |  |
|---|--|-------------------|-----------|------------------------|--|
| МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020) | У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: <ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення 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 звітностях</li> <li>Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> </ul> | 1 січня 2023 року | Дозволено | Поправки не застосовні | Ці зміни не стосуються діяльності Товариства |
|---|--|-------------------|-----------|------------------------|--|

|  |   |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних 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 дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul> |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|

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

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

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

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

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

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

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

## 4. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;
- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);
- принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;
- суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;
- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);
- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);
- порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти

про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;

• послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

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

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

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

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

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

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

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів - 20000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

Актив - теперішній економічний ресурс, що контролюється Товариством внаслідок минулих подій.

Зобов'язання - це теперішній обов'язок Товариства передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Власний капітал - це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

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

## ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

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

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн.

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

транспортні засоби;  
офісна техніка;  
меблі;

інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

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

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

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

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

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

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

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МЗФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МЗФЗ 16 "Оренда" не застосовується.

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

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

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

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

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

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

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

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

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

## **НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

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

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

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

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

Комісії перевіряти 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.

## ОРЕНДА

### Товариство орендар

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

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

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне

зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

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

- а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

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

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;

- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2022 року вся оренда класифікована Товариством як операційна оренда.

### **Товариство орендодавець**

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

Класифікацію оренди здійснюють на дату початку дії оренди. Повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

У момент передання активу Товариство визнає дохід від реалізації переданого активу з одночасним відображенням в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду. При цьому об'єкт оренди списується із балансу. На дату початку оренди Товариство-орендодавець щодо кожної своєї фінансової оренди визнає таку інформацію:

- а) дохід, який є справедливою вартістю базового активу;

- б) собівартість продажу, яка є собівартістю або балансовою вартістю (якщо вони різні) базового активу мінус теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості; та

- в) прибуток або збиток від продажу (який є різницею між доходом та собівартістю продажу).

Надалі в міру отримання від орендаря орендних платежів за право користування базовим активом Товариство розділяє їх на такі складові:

- сума, яка відшкодовує частину продажною вартістю предмета оренди (лізингу), зменшуючи основну суму боргу;

- дохід за відстрочення платежів відповідно до графіка та договірної процентної ставки;

- інші витрати орендодавця, компенсовані орендарем.

Сума дебіторської заборгованості розподіляється між поточною заборгованістю, очікуваною до отримання в найближчі 12 місяців після звітної дати, та довгостроковою її частиною.

Товариство-орендодавець визнає дохід від нарахування відсотків протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням графіку орендних платежів щомісячно.

## **ЗАПАСИ**

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

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;

- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;

- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

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

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

Витрати на придбання:

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

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

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

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

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

При вибутті запасів, які ідентифіковані та пов'язані з передачею у фінансовий лізинг, застосовується метод ідентифікованої індивідуальної собівартості.

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

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

## **ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ**

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються 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.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестав бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

#### **Перекласифікація фінансових активів**

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

#### **Прибутки та збитки**

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

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

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

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

### **Припинення визнання фінансових активів**

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

## ГРОШОВІ КОШТИ

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

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

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

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

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

## ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

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

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

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

## РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами згідно Положення про розрахунок очікуваних кредитних збитків для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перехід до нової моделі оцінки збитків – моделі очікуваних збитків, що вимагає визнання знецінення за фінансовими активами, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії знецінення.

Вимоги до оцінки знецінення (зменшення корисності) МСФЗ 9 застосовуються не для всіх фінансових активів, а лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9 завжди більше нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута в повному обсязі в усіх можливих сценаріях. Тому при оцінці зменшення корисності не розглядається те, створювати резерви чи ні, а завжди обов'язково оцінюється їх сума.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

**Очікувані кредитні збитки** – це середньозважені кредитні збитки, визначені з використанням ризиків настання дефолту, з використанням вагових коефіцієнтів.

Товариство здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків із застосуванням підходу «ймовірність дефолту» за формулою:

$$ECL = PD \cdot EAD$$

**ECL** (англ. *expected credit loss*) (очікувані кредитні збитки) – розмір очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом унаслідок дефолту боржника, грн.;

**PD** (англ. *probability of default*) (імовірність дефолту) – коефіцієнт, що відображає ймовірність припинення виконання боржником своїх зобов'язань, %;

**EAD** (англ. *exposure at default*) (експозиція під ризиком) – борг за фінансовим інструментом, який перебуває під ризиком дефолту боржника, грн.

### ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

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

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

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МЗФЗ 16 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

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

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

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

### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

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

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

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

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

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

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та

нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

## **ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ**

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і непоточні, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

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

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

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

## **ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ**

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;

- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження

коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Дохід від фінансової оренди відображається як дохід від реалізації оборотних активів (товарів) та дохід від реалізації послуг, що підлягає отриманню в сумі відсотків. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням графіку орендних платежів щомісячно.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються щоквартально.

### **ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК**

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

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 податкового законодавства України.

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

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

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

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

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як

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

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

## **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників.

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

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

## **СЕГМЕНТИ**

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою організації роботи займається одним видом діяльності - наданням фінансових послуг без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не виділені.

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

## **ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ**

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

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

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

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

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

## **ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

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

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

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасні у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2022 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

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

## **5. Використання оцінок і припущень.**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

### ***Судження***

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

### ***Судження щодо справедливої вартості активів Товариства***

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

### ***Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів***

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

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

### ***Визначення невідомого періоду оренди***

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідомого періоду оренди керівництво Товариства визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим. Інформація про договір оренди розкрита в Примітці № 7.3.1

Невідомим періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

### ***Оцінки та припущення***

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

### ***Судження щодо виявлення ознак знецінення активів***

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за

даними активами у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

### ***Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України***

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

### **6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.**

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво змужувати масштаби діяльності.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії рф залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2022 рік зазнали зниження, у порівнянні з минулом фінансовим роком, проте розмір доходів співставний з розміром витрат, що дозволяє отримувати операційний прибуток;
- протягом 2022 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

### **7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2022 році" №1-ОП від 04.01.2022 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та

зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

## 7.1. Розкриття інформації про фінансові інструменти

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю. Справедливою вартість при первісному визнанні є ціна операції.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями: а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю; б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході; в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках; Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Балансова вартість фінансових інструментів як найкраще відображає максимальну вразливість до кредитного ризику.

Фінансові інструменти Товариства представлені фінансовими активами, які складаються з поточних та непоточних фінансових активів, а також фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

### 7.1.1. Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи Товариства складаються з поточних та непоточних фінансових активів та представлені переважно у вигляді дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Непоточні активи призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу більше 12 місяців з дати балансу.

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

*Тис. грн.*

| Розкриття інформації про фінансові активи        | Станом на початок звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за: |  |                            | Станом на кінець звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за: |  |                            |
|--|---|--|----------------------------|--|--|----------------------------|
|  | справедливою вартістю з прибуток або збиток                               | справедливою вартістю з через інший сукупний дохід | амортизованою собівартістю | справедливою вартістю з прибуток або збиток                              | справедливою вартістю з через інший сукупний дохід | амортизованою собівартістю |
| <b>Непоточні фінансові активи</b>                |   |  |                            |  |  |                            |
| Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою | -   | -  | 2 216                      | -  | -  | 298                        |
| <b>Всього непоточні фінансові активи</b>         | -   | -  | <b>2 216</b>               | -  | -  | <b>298</b>                 |
| <b>Поточні фінансові активи</b>                  |   |  |                            |  |  |                            |
| Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою | -   | -  | 4 599                      | -  | -  | 4 218                      |
| Інші фінансові активи                            | -   | -  | 725                        | -  | -  | 480                        |
| <b>Всього поточні фінансові активи</b>           | -   | -  | <b>5 324</b>               | -  | -  | <b>4 698</b>               |
| <b>Всього активи</b>                             | -   | -  | <b>7 540</b>               | -  | -  | <b>4 996</b>               |

### 7.1.2. Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства представлені поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги, що оцінюється за амортизованою собівартістю. Зобов'язання не передбачають нарахування відсотків.

Інформація щодо фінансових зобов'язань Товариства представлена в таблиці:

**Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги**

Тис. грн.

|   | Сума заборгованості на початок звітного періоду | Сума заборгованості на кінець звітного періоду |
|---|---|--|
| Кредиторська заборгованість за отримані запаси / товари | 517   | -  |
| Кредиторська заборгованість за послуги                  | 171   | 8  |
| Інші поточні зобов'язання                               | 37  | 37   |
| <b>Всього:</b>  | <b>725</b>                                      | <b>45</b>                                      |

**7.1.3. Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів**

Тис. грн.

|  | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|--|-------------------------|-----------------------------|
| <b>Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів</b>  |                         |                             |
| <b>Прибутки (збитки) від фінансових інструментів</b>   | <b>2 901</b>            | <b>3 386</b>                |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю   | 2 901                   | 3 386                       |
| <b>Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b> |                         |                             |
| Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю  | 3 032                   | 3 644                       |

**7.1.4. Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів**

*Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів поточний звітний період.*

Тис. грн.

|  | Дебіторська заборгованість за орендою, що оцінюється за амортизованою собівартістю |                                 |                    | Інші фінансові інструменти, що оцінюється за амортизованою собівартістю |                                 |                    | Всього фінансові інструменти, що оцінюється за амортизованою собівартістю |                                 |                    |
|--|--|---------------------------------|--------------------|---|---------------------------------|--------------------|---|---------------------------------|--------------------|
|  | Очікувані кредитні збитки  |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки   |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки   |                                 |                    |
|  | Валова балансова вартість  | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів</b> |  |                                 |                    |   |                                 |                    |   |                                 |                    |
| Фінансові активи на початок періоду  | 7 071  | (256)                           | 6 815              | 910   | (185)                           | 725                | 7 981   | (441)                           | 7 540              |

|   |                |                |                |              |              |              |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                              | 2 216          | -              | 2 216          | -            | -            | -            | 2 216          | -              | 2 216          |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                | 4 855          | (256)          | 4 599          | 910          | (185)        | 725          | 5 765          | (441)          | 5 324          |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>  |                |                |                |              |              |              |                |                |                |
| Збільшення (зменшення) через передачу, фінансові активи   | 3 487          | -              | 3 487          | -            | -            | -            | 3 487          | -              | 3 487          |
| Зменшення через припинення визнання, фінансові активи   | (2 956)        | 64             | (2 892)        | (370)        | 337          | (33)         | (3 326)        | 401            | (2 925)        |
| <b>Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи</b>                     |                |                |                |              |              |              |                |                |                |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи                                  | 1 163          | -              | 1 163          | -            | -            | -            | 1 163          | -              | 1 163          |
| Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи   | (3 045)        | (1 012)        | (4 057)        | -            | (212)        | (212)        | (3 045)        | (1 224)        | (4 269)        |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи</b> | <b>(1 882)</b> | <b>(1 012)</b> | <b>(2 894)</b> | <b>-</b>     | <b>(212)</b> | <b>(212)</b> | <b>(1 882)</b> | <b>(1 224)</b> | <b>(3 106)</b> |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                  | <b>(1 351)</b> | <b>(948)</b>   | <b>(2 299)</b> | <b>(370)</b> | <b>125</b>   | <b>(245)</b> | <b>(1 721)</b> | <b>(823)</b>   | <b>(2 544)</b> |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>   | <b>5 720</b>   | <b>(1 204)</b> | <b>4 516</b>   | <b>540</b>   | <b>(60)</b>  | <b>480</b>   | <b>6 260</b>   | <b>(1 264)</b> | <b>4 996</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                              | 1 050          | (22)           | 1 028          | -            | -            | -            | 1 050          | (22)           | 1 028          |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                | 4 670          | (1 182)        | 3 488          | 540          | (60)         | 480          | 5 210          | (1 242)        | 3 968          |

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів порівняльній звітний період.

Тис. грн.

|  | Дебіторська заборгованість за орендою, що оцінюється за амортизованою собівартістю |                                 |                    | Інші фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою собівартістю |                                 |                    | Всього фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою собівартістю |                                 |                    |
|--|--|---------------------------------|--------------------|---|---------------------------------|--------------------|---|---------------------------------|--------------------|
|  | Очікувані кредитні збитки  |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки   |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки   |                                 |                    |
|  | Валова балансова вартість  | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів</b> |  |                                 |                    |   |                                 |                    |   |                                 |                    |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>   | 8 134  | (854)                           | 7 280              | 1560  | (78)                            | 1482               | 9 694   | (932)                           | 8 762              |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю   | 922  | -                               | 922                | -   | -                               | -                  | 922   | -                               | 922                |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю   | 7 212  | (854)                           | 6 358              | 1560  | (78)                            | 1482               | 8 772   | (932)                           | 7 840              |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>   |  |                                 |                    |   |                                 |                    |   |                                 |                    |
| Збільшення (зменшення) через передачу, фінансові активи  | 12 460   | -                               | 12 460             | -   | -                               | -                  | 12 460  | -                               | 12 460             |
| Зменшення через припинення визнання, фінансові активи  | (6 477)  | 16                              | (6 461)            | (650)   | 260                             | (390)              | (7 127)   | 276                             | (6 851)            |
| <b>Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи</b>  |  |                                 |                    |   |                                 |                    |   |                                 |                    |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи   | (85)   | -                               | (85)               | -   | -                               | -                  | (85)  | -                               | (85)               |
| Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи  | (6 961)  | 582                             | (6 379)            | -   | (367)                           | (367)              | (6 961)   | 215                             | (6 746)            |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи</b>  | <b>(7 046)</b>   | <b>582</b>                      | <b>(6 464)</b>     | <b>-</b>  | <b>(367)</b>                    | <b>(367)</b>       | <b>(7 046)</b>  | <b>215</b>                      | <b>(6 831)</b>     |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>   | <b>(1 063)</b>   | <b>598</b>                      | <b>(465)</b>       | <b>(650)</b>  | <b>(107)</b>                    | <b>(757)</b>       | <b>(1 713)</b>  | <b>491</b>                      | <b>(1 222)</b>     |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>  | <b>7 071</b>   | <b>(256)</b>                    | <b>6 815</b>       | <b>910</b>  | <b>(185)</b>                    | <b>725</b>         | <b>7 981</b>  | <b>(441)</b>                    | <b>7 540</b>       |

|  |       |       |       |     |       |     |       |       |       |
|--|-------|-------|-------|-----|-------|-----|-------|-------|-------|
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю | 2 216 | -     | 2 216 | -   | -     | -   | 2 216 | -     | 2 216 |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю   | 4 855 | (256) | 4 599 | 910 | (185) | 725 | 5 765 | (441) | 5 324 |

*Аналіз кредитної якості фінансових інструментів на кінець звітного періоду*

*Тис.грн.*

| Боргові фінансові інструменти   | з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання | з кредитним ризиком, який значно зріс | кредитно-знецінені | придбані / створені кредитно-знецінені |
|---|---|---------------------------------------|--------------------|--|
| <b>Дебіторська заборгованість за орендою, що оцінюється за амортизованою собівартістю</b> |   |                                       |                    |  |
| Валова балансова вартість   | 1 971   | 396                                   | 3 353              | -                                      |
| резерв під очікувані кредитні збитки  | (68)  | (39)                                  | (1 097)            | -                                      |
| <b>Балансова вартість</b>   | <b>1 903</b>  | <b>357</b>                            | <b>2 256</b>       | <b>-</b>                               |
| <b>Інші фінансові інструменти, що оцінюється за амортизованою собівартістю</b>            |   |                                       |                    |  |
| Валова балансова вартість   | 540   | -                                     | -                  | -                                      |
| резерв під очікувані кредитні збитки  | (60)  | -                                     | -                  | -                                      |
| <b>Балансова вартість</b>   | <b>480</b>  | <b>-</b>                              | <b>-</b>           | <b>-</b>                               |

*Аналіз кредитної якості фінансових інструментів на початок звітного періоду:*

*Тис.грн.*

| Боргові фінансові інструменти   | з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання | з кредитним ризиком, який значно зріс | кредитно-знецінені | придбані / створені кредитно-знецінені |
|---|---|---------------------------------------|--------------------|--|
| <b>Дебіторська заборгованість за орендою, що оцінюється за амортизованою собівартістю</b> |   |                                       |                    |  |
| Валова балансова вартість   | 5 829   | 1 167                                 | 75                 | -                                      |
| резерв під очікувані кредитні збитки  | (43)  | (193)                                 | (20)               | -                                      |
| <b>Балансова вартість</b>   | <b>5 786</b>  | <b>974</b>                            | <b>55</b>          | <b>-</b>                               |
| <b>Інші фінансові інструменти, що оцінюється за амортизованою собівартістю</b>            |   |                                       |                    |  |
| Валова балансова вартість   | 910   | -                                     | -                  | -                                      |
| резерв під очікувані кредитні збитки  | (185)   | -                                     | -                  | -                                      |
| <b>Балансова вартість</b>   | <b>725</b>  | <b>-</b>                              | <b>-</b>           | <b>-</b>                               |

### 7.1.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариству та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- ▶ кредитний ризик;
- ▶ ризик ліквідності;
- ▶ операційний ризик;
- ▶ ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

#### **Кредитний ризик**

##### *Опис вразливості до ризику*

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість Товариства представлена переважно договорами фінансового лізингу.

##### *Опис цілей, політики та процесів управління ризиками*

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх контрагентів і їх фінансових гарантів. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

##### *Методи, застосовані для оцінки ризику*

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

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 та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

##### *Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання*

Дебіторська заборгованість на 31 грудня 2022 року представлена переважно заборгованістю за орендою та відображена в Балансі (Звіт про фінансовий стан) в 4 996 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки визнано в сумі (1 264) тис. грн.

#### **Ризик ліквідності**

##### *Опис вразливості до ризику*

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.

### Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

#### Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство володіє розвинутою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

#### Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2022 року

| Найменування статті  | Зі строком погашення менше, ніж 1 рік | Зі строком погашення більше, ніж 1 рік |
|--|---------------------------------------|--|
| <b>Активи</b>  |                                       |  |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                         | -                                     | 298                                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                  | 81                                    | -                                      |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 743                                   | -                                      |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 793                                   | -                                      |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 3 958                                 | -                                      |
| <b>Всього активів</b>  | <b>5 575</b>                          | <b>298</b>                             |
| <b>Зобов'язання</b>  |                                       |  |
| Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом    | 15                                    | -                                      |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги   | 8                                     | -                                      |
| Інші поточні зобов'язання  | 37                                    | -                                      |
| <b>Всього зобов'язання</b>                                       | <b>60</b>                             | <b>-</b>                               |
| <b>Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2022 р.</b>         | <b>5 515</b>                          | <b>298</b>                             |
| <b>Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12.2022 р.</b>       | <b>5 515</b>                          | <b>5 813</b>                           |

Загальна сума зобов'язань Товариства на кінець звітного періоду становить 60 тис. грн., сума наявних коштів на кінець звітного періоду 81 тис. грн.

На кінець звітного періоду у Товариства відсутній ризик ліквідності.

#### Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони

чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

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

*Опис вразливості до ризику*

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутні, тому відсотковий ризик у Товариства незначний.

Валютний ризик

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют.

*Опис вразливості до ризику*

У Товариства відсутні валютні операції, тому валютний ризик незначний.

## 7.2. Розкриття інформації про запаси

*Тис. грн.*

|                                       | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Запаси, за чистою вартістю реалізації | 1 822                       | 2 799                      |

### 7.2.1. Структура запасів Товариства представлена наступним чином:

| Група запасів   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|-----------------|-----------------------------|----------------------------|
| Об'єкти лізингу | 1 798                       | 2 791                      |
| <b>Всього</b>   | <b>1 798</b>                | <b>2 791</b>               |

## 7.3. Оренда

### 7.3.1 Товариство як орендар

В 2022 році орендні платежі були фіксованими. Товариство не здавало в суборенду орендовані приміщення.

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, в 2022 році склали - 41 тис. грн., в 2021 році - 25 тис. грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, в 2022 році відсутні, в 2021 році відсутні.

Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду в 2022 році склав - 41 тис. грн., в 2021 році - 25 тис. грн.

### 7.3.2 Товариство як орендодавець

#### Фінансова оренда

#### Інформація про характер орендної діяльності орендодавця

Товариство передає в фінансовий лізинг легкові автомобілі, автомобільний транспорт для пасажироперевезень, та автомобілі для вантажоперевезень.

**Інформація про спосіб управління орендодавцем ризиком, пов'язаним з правами, які він зберігає у активах, що лежать в основі**

Право власності на Предмет оренди (лізингу) належить Товариству протягом всього терміну оренди.

У разі страхування Предмету лізингу вигодонабувачем виступає Лізингодавець.

У випадку пошкодження або знищення Предмета лізингу, Лізингоодержувач відшкодовує одноразово Лізингодавцю суму всіх несплачених платежів та залишкову вартість Предмета лізингу.

**Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця**

тис. грн.

|   | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|---|-------------------------|-----------------------------|
| Прибуток (збиток) з продажу за фінансовою орендою           | 177                     | 126                         |
| Фінансові доходи за чистими інвестиціями у фінансову оренду | 3 032                   | 3 771                       |

**Збільшення (зменшення) чистих інвестицій у фінансову оренду**

тис. грн.

|   | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|---|-------------------------|-----------------------------|
| Збільшення (зменшення) чистих інвестицій у фінансову оренду | (1 351)                 | (1 063)                     |

**Розкриття аналізу платежів до отримання за фінансовою орендою за строками погашення**

тис. грн.

|   | Не більше одного року      |                             | Більше одного року та не більше двох років |                             | Більше двох років та не більше трьох років |                             | Сумарні часові інтервали   |                             |
|---|----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|--|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|   | на кінець звітного періоду | на початок звітного періоду | на кінець звітного періоду                 | на початок звітного періоду | на кінець звітного періоду                 | на початок звітного періоду | на кінець звітного періоду | на початок звітного періоду |
| Недисконтовані платежі за фінансовою орендою до отримання | 1 489                      | 1 436                       | 4 384                                      | 7 146                       | 1 512                                      | 2 230                       | 7 385                      | 10 812                      |

**Узгодження недисконтованих орендних платежів з чистими інвестиціями у фінансову оренду**

тис. грн.

|   | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
|---|----------------------------|-----------------------------|
| Недисконтовані платежі за фінансовою орендою до отримання                                     | 7 385                      | 10 812                      |
| Незароблений фінансовий дохід, пов'язаний з дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою | (1 665)                    | (3 741)                     |

|                                     |       |       |
|-------------------------------------|-------|-------|
| Чисті інвестиції у фінансову оренду | 5 720 | 7 071 |
|-------------------------------------|-------|-------|

#### 7.4. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

##### 7.4.1. Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

| Управління капіталом                 | На початок звітного періоду, тис. грн. | На кінець звітного періоду, тис. грн. |
|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Зобов'язання та забезпечення         | 863                                    | 231                                   |
| Власний капітал                      | 9 767                                  | 9 143                                 |
| <b>Коефіцієнт фінансового важеля</b> | <b>8,84%</b>                           | <b>2,53%</b>                          |

##### 7.4.2. Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 р. складається з Зареєстрованого капіталу, резервного капіталу та Нерозподіленого прибутку та складає 9 143 тис. грн.

##### Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затвержені Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

##### 7.4.3. Капітал Товариства має наступну структуру:

| Найменування показника структури капіталу | Станом на 31.12.2021 р., тис. грн. | Станом на 31.12.2022 р., тис. грн. | Призначення та умови використання |
|---|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Статутний капітал                         | 9 040                              | 9 040                              |                                   |
| Резервний капітал                         | 31                                 | 37                                 |                                   |

*тис. грн.*

|   |              |              |  |
|---|--------------|--------------|--|
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 696          | 66           | 5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників |
| <b>Всього</b>                               | <b>9 767</b> | <b>9 143</b> |  |

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі.

Товариство зареєстровано 12.05.2017 р. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

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

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА КРЕДИТ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 9 040 000 (Дев'ять мільйонів сорок тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого.

Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА КРЕДИТ» №1-ФЛ від 11 лютого 2022 р Товариство прийняло рішення про розподіл прибутку та зарахування до Резервного капіталу у сумі 6 тис. грн.

Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА КРЕДИТ» №20/08-2022 від 20 серпня 2022 року прийнято рішення направити частину прибутку у сумі 695 тис. грн. на виплату дивідендів учасникам Товариства.

Товариство отримало прибуток за 2022 рік у сумі 71 тис. грн.

Інших змін в капіталі протягом за 2022 рік не відбувалосьь.

Станом на 31.12.2022 р. частки у статутному капіталі розподілені наступним чином:

| Учасники                        | Частка у статутному капіталі, грн. | Частка у статутному капіталі, % |
|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| Голя Артем Валерійович          | 4 520 000,00                       | 50 %                            |
| Трушківський Ярослав Вікторович | 4 520 000,00                       | 50 %                            |
| <b>Разом</b>                    | <b>9 040 000,00</b>                | <b>100%</b>                     |

#### 7.5. Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2021 року забезпечення виплат персоналу становлять 114 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року забезпечення виплат персоналу становлять 171 тис. грн.

Аналіз змін забезпечення виплат персоналу за звітний період.

| Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення  | Тис., грн. |
|---|------------|
| Залишок на початок звітного періоду   | 114        |
| додаткові забезпечення, здійснені протягом періоду, включаючи збільшення існуючих забезпечень                       | 87         |
| збільшення протягом періоду дисконтованої суми, яка виникає з плином часу, і вплив будь-якої зміни ставки дисконту. | -          |

|                                  |      |
|----------------------------------|------|
| використані суми                 | (30) |
| Залишок станом на кінець періоду | 171  |

### 8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

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

#### 8.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

|  | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|--|-------------------------|-----------------------------|
| Доходи по договорам фінансового лізингу та від продажу автомобілів | 8 677                   | 13 987                      |
| <b>Всього</b>  | <b>8 677</b>            | <b>13 987</b>               |

#### 8.2. Інші операційні доходи

тис. грн.

|  | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|--|-------------------------|-----------------------------|
| Дохід від резервів під кредитні ризики | 1 190                   | 1 588                       |
| Інші доходи                            | -                       | -                           |
| <b>Всього</b>                          | <b>1 190</b>            | <b>1 588</b>                |

#### 8.3 Інші доходи

тис. грн.

|                        | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Страхові відшкодування | 47                      | 192                         |
| <b>Всього</b>          | <b>47</b>               | <b>192</b>                  |

#### 8.4 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

|  | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|--|-------------------------|-----------------------------|
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | (4 274)                 | (10 075)                    |
| <b>Всього</b>  | <b>(4 274)</b>          | <b>(10 075)</b>             |

#### 8.5. Операційні витрати

тис. грн.

|                                  | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| <b>Адміністративні витрати</b>   | <b>(1 465)</b>          | <b>(1 510)</b>              |
| В т.ч. витрати на оплату праці   | (568)                   | (678)                       |
| Відрахування на соціальні заходи | (113)                   | (133)                       |
| Роботи, послуги                  | (760)                   | (669)                       |
| Інші                             | (24)                    | (30)                        |

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| <b>Витрати на збут</b>                         | <b>(1 131)</b> | <b>(1 640)</b> |
| В т.ч. витрати на оплату праці                 | (216)          | (314)          |
| Відрахування на соціальні заходи               | (44)           | (63)           |
| Роботи, послуги                                | (849)          | (1 245)        |
| Інші   | (22)           | (18)           |
| <b>Інші операційні витрати</b>                 | <b>(2 958)</b> | <b>(2 410)</b> |
| В т.ч. Збитки від розрахунку кредитних ризиків | (2 414)        | (1 373)        |
| Прощення боргу                                 | (247)          | (515)          |
| Роботи, послуги                                | (297)          | (522)          |
| Втрати від знецінення запасів                  | -              | -              |
| Інші   | (-)            | (-)            |
| <b>Всього</b>                                  | <b>(5 554)</b> | <b>(5 560)</b> |

#### 8.6. Податок на прибуток

|                               | <b>Поточний звітний період</b> | <b>Порівняльний звітний період</b> |
|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Витрати з податку на прибуток | (15)                           | (24)                               |

У зв'язку із тим, що керівництво Товариства в порядку, передбаченому Податковим кодексом України, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, то податкові різниці практично відсутні.

#### 9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

##### 9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

##### Інші надходження

|  | <b>Поточний звітний період</b> | <b>Порівняльний звітний період</b> |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| Надходження по договорах фінансової допомоги | -                              | -                                  |
| Страхове відшкодування                       | 47                             | 192                                |
| Помилково перераховані кошти                 | 526                            | 568                                |
| <b>Всього</b>                                | <b>573</b>                     | <b>760</b>                         |

##### Інші витрачання

|   | <b>Поточний звітний період</b> | <b>Порівняльний звітний період</b> |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| Витрачання по договорах фінансової допомоги | -                              | -                                  |
| Помилково перераховані кошти                | (525)                          | (505)                              |
| <b>Всього</b>                               | <b>(525)</b>                   | <b>(505)</b>                       |

##### 9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті:

### 9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

### 10. Звіт про власний капітал

Інформація розкрита в Примітці № 7.4.

### 11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” не проведено.

### 12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

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

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

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2022 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

| Найменування показника                                    | 2022 рік, тис. грн. |
|---|---------------------|
| Витрати з податку на прибуток                             | (15)                |
| Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток | (15)                |
| Розбіжності   | -                   |

| Найменування показника                                    | 2021 рік, тис. грн. |
|---|---------------------|
| Витрати з податку на прибуток                             | (24)                |
| Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток | (24)                |
| Розбіжності   | -                   |

### 13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцеві бенефіціарні власники, підприємства, що перебувають під спільним контролем разом з Товариством та провідний управлінський персонал:

#### 13.1. Учасники Товариства:

Голя Артем Валерійович - учасник Товариства, частка в статутному капіталі – 50 %

Трушківський Ярослав Вікторович - учасник Товариства, частка в статутному капіталі – 50 %

#### 13.2. Кінцевий бенефіціарний власник:

Голя Артем Валерійович – кінцевий бенефіціарний власник;

Трушківський Ярослав Вікторович - кінцевий бенефіціарний власник;

#### 13.3. Провідний управлінський персонал:

- Васильченко Світлана Григорівна - Директор Товариства;

#### 13.4 Підприємства, що перебувають під спільним контролем разом з Товариством:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІДЖІЕЛ» - Код ЄДРПОУ 41298129, Адреса: 04128, м. Київ, Святошинський район, вулиця Туполева, будинок 1-Б, офіс 24 - учасник ГОЛЯ АРТЕМ ВАЛЕРІЙОВИЧ частка в статутному капіталі 50% та учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 50%;

ПП "БІЛДСЕРВІС ПЛЮС", Код ЄДРПОУ 36582291, Україна, 04210, місто Київ, проспект Героїв Сталінграда, корпус 2, 6-Б, квартира 22 – учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 33,33%;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЖУКІВЦІ АГРО", Код ЄДРПОУ 39597612, Україна, 08742, Київська обл., Обухівський р-н, село Жуківці, вул. Когута, будинок 70 – учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 100%;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САЛКС-ПЛЮС", Код ЄДРПОУ 35008663 – учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 49,004%;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЕРМІКС", Код ЄДРПОУ 41451169 – учасник ТРУШКІВСЬКИЙ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, частка в статутному капіталі 100,00%;

#### **Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2022 р.:**

- нараховувалась і виплачувалась заробітна плата в сумі 145 тис. грн. Директору Васильченко Світлані Григорівні. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній відсутня.

- нараховувалась і виплачувалась заробітна плата Голя Артему Валерійовичу в сумі 112 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

- Товариство нарахувало та виплатило дивіденди Голя Артему Валерійовичу у сумі 348 тис. грн.

- Товариство нарахувало та виплатило дивіденди Трушківському Ярославу Вікторовичу у сумі 348 тис. грн.

- Товариство уклало додаткові угоди про прощення частини боргу ТОВ «ТІДЖІЕЛ» по договору купівлі/продажу цінних паперів на суму 370 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по договору 540 тис. грн. Станом на звітну дату Товариство нарахувало резерв для відшкодування можливих втрат по договору купівлі/продажу цінних паперів з ТОВ «ТІДЖІЕЛ» 60 тис. грн.

#### **Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2021 р.:**

- нараховувалась і виплачувалась заробітна плата в сумі 159 тис. грн. Директору Васильченко Світлані Григорівні. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній відсутня.

- нараховувалась і виплачувалась заробітна плата Голя Артему Валерійовичу в сумі 126 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

- Товариство уклало договір купівлі продажу на придбання автомобіля з Голя Артемом Валерійовичем на суму 394 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по договору купівлі продажу відсутня.

- Товариство уклало додаткові угоди про прощення частини боргу ТОВ «ТІДЖІЕЛ» по договору купівлі/продажу цінних паперів на суму 650 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по договору 910 тис. грн. Станом на звітну дату Товариство нарахувало резерв для відшкодування можливих втрат по договору купівлі/продажу цінних паперів з ТОВ «ТІДЖІЕЛ» 185 тис. грн.

#### **14. Справедлива вартість**

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань з АТ «Фондова біржа ПФТС» на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (тис. грн).**

Станом на 31.12.2022 р.:

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою            | 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 є спостережуваними) | Усього     |
|---|---|--|--|------------|
| Дата оцінки   | 31.12.2022  | 31.12.2022   | 31.12.2022   | 31.12.2022 |
| Довгострокові фінансові інвестиції (за методом участі в капіталі) | -   | -  | -  | -          |
| Інвестиції доступні для продажу (класифіковані як поточні)        | -   | -  | -  | -          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                   | -   | 81   | -  | <b>81</b>  |

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2022 р.

тис.грн.

|  | Балансова вартість | Справедлива вартість |
|--|--------------------|----------------------|
|  | 31.12.2022         | 31.12.2022           |
| <b>1</b>   | <b>2</b>           | <b>3</b>             |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                         | 298                | 298                  |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи.                    | 793                | 793                  |
| Інша поточна дебіторська   | 3 958              | 3 958                |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 743                | 743                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                  | 81                 | 81                   |

Для активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на повторюваній основі, Товариство визначає необхідність їх переходу між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Протягом періоду, що закінчилися 31 грудня 2022 року, зміни процесів оцінки, методів оцінки і видів вихідних даних, які використовує Товариство при оцінці справедливої вартості, були відсутні.

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.

**15. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства**

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів.

падки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується часом. Товариство визначає окремі потенційні зобов'язання, пов'язані з оподаткуванням, нарахування яких у окремій фінансовій звітності не вимагається. Такі потенційні податкові зобов'язання можуть зникнути і Товариство повинне буде сплатити додаткові суми податків.

## 16. Судові позови

Станом на 31.12.2022 року у Товариства відсутні судові позови.

## 17. Служба внутрішнього аудиту

Протоколом №17/12 від 17.12.2018 року на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 № 1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту і впроваджено внутрішній аудит на Товаристві.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;
- відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;
- ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;

- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

- 1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
- 4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

## 18. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор

Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку



Васильченко С. Г.

Марченко В.П.

Протипувано, протипувано та  
скріплено печаткою



Директор ТОВ "АК "ЗЕЛЕНА  
ЗЕМЛЯ"  
Ганченко А. В.