

**Товариство з обмеженою  
відповідальністю «Порше Лізинг Україна»**

**Фінансова звітність відповідно до  
Міжнародних стандартів фінансової звітності  
та звіт незалежного аудитора**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року*

## **Зміст**

### **Звіт про управління**

### **Звіт незалежного аудитора**

### **Фінансова звітність**

Звіт про фінансовий стан .....	1
Звіт про сукупний дохід .....	2
Звіт про зміни капіталу .....	3
Звіт про рух грошових коштів .....	4

### **Примітки до фінансової звітності**

1	Загальна інформація .....	5
2	Умови, в яких працює Компанія .....	5
3	Основні принципи облікової політики .....	5
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики..	13
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій.....	13
6	Нові положення бухгалтерського обліку .....	13
7	Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами .....	14
8	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	15
9	Чисті інвестиції у фінансову оренду.....	15
10	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, інші фінансові активи .....	18
11	Інші нефінансові активи .....	19
12	Основні засоби.....	19
13	Інші залучені кошти .....	19
14	Інше забезпечення .....	20
15	Інші фінансові зобов'язання .....	21
16	Інші нефінансові зобов'язання .....	21
17	Адміністративні витрати.....	21
18	Витрати на збут.....	21
19	Інші операційні доходи .....	22
20	Інші операційні витрати .....	22
21	Податки на прибуток .....	22
22	Умовні та інші зобов'язання.....	23
23	Управління фінансовими ризиками.....	24
24	Управління капіталом .....	29
25	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	29
	Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту.....	(i)

## **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА» ЗА 2022 РІК**

ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА» (надалі – «Компанія») було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у 2007 року. Основна діяльність Компанії полягає в операціях з договорами фінансової і операційної оренди.

Соціальна та кадрова політика Компанії спрямована на підтримку розвитку кадрового потенціалу Компанії, адже людський капітал є важливим аспектом, на якому ґрунтується успішність операційної діяльності Компанії. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2022 рік становила 62 особи. Дбаючи про утримання висококваліфікованих кадрів, Компанія підвищила заробітну плату впродовж року. Заробітна плата виплачується грошовими коштами, два рази в місяць, в строки та на умовах, визначених Колективним договором, з дотримання вимог чинного законодавства з оплати праці. У Компанії розроблено та запроваджено дієві механізми мотивації персоналу для досягнення компанією стратегічних цілей, заохочення працівників до досягнення кращих результатів роботи товариства та матеріальної зацікавленості працівників в кінцевих результатах роботи, за результатами яких щорічно виплачується премія. Компанія приділяє значну увагу питанням безпеки праці, підвищення кваліфікацій та професійного рівня працюючих через навчання персоналу, участь в тренінгах, семінарах, тощо.

Вищим органом управління Компанії є загальні збори учасників. Керівництво поточною діяльністю Компанії здійснює одноособовий виконавчий орган в особі Генерального Директора.

Система внутрішніх контролів та управління ризиками ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ УКРАЇНА» - це низка правил, процедур та організаційних структур, побудована з метою забезпечити належне ведення бізнесу шляхом відповідних процесів ідентифікації, виміру, управління і моніторингу головних ризиків. Основними завданнями системи внутрішніх контролів є збереження активів, ефективність бізнес процесів, надійність фінансової звітності та дотримання законів та нормативних актів.

Для того, щоб зменшити ризики порушення законодавства, Компанія запровадила певні інструменти відповідності, такі як Кодекс поведінки, Кодекс з етики та відповідне навчання персоналу.

Підхід до управління ризиками не передбачає виключення усіх можливих ризиків, але має на меті створення систематичної методології для поінформованої оцінки існуючих ризиків на підставі наявної інформації з урахуванням корпоративної стратегії розвитку. Ризики можуть бути знижені або перенесені в рамках загального процесу управління ризиками. Ризики оцінюються на предмет вірогідності їх настання та впливу на діяльність Компанії відповідно до стандартних критеріїв з урахуванням важливості та значимості. Результати оцінки ризиків відповідно документуються і підлягають аналізу щодо впливу на виробничу, фінансову, податкову та юридичну сфери діяльності Компанії. Основними ризиками, які можуть мати вплив на діяльність Компанії, є кредитний ризик, операційний ризик, валютний ризик, ризик відсоткової ставки та ризик ліквідності.

В порівнянні з 2021 роком основні показники Звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи Компанії за 2022 рік змінилися наступним чином: витрати за кредитними збитками зросли на 145 430 тисяч гривень, чисті поцентні доходи зменшилися на 43 220 тис.грн. В результаті чистий збиток за 2022 рік склав 79 672 тис. грн (у 2021 році – прибуток 64,390 тис. грн).

## Звіт незалежного аудитора

Учаснику ТОВ «Порше Лізинг Україна»

### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «Порше Лізинг Україна» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2022 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV 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 прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («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.

### *Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*

Ми звертаємо увагу на Примітку 3(ii) у фінансовій звітності, в якій зазначається що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Компанії. В результаті цього Компанія зазнала чистих збитків у сумі 79 672 тис. грн. протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року, та на цю дату поточні зобов'язання Компанії перевищили її поточні активи на суму 422 680 тис. грн. Як зазначено у Примітці 3(ii), ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 3(ii) вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### ***Інша інформація, що включена до Звіту про управління Компанії за 2022 рік***

Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіту про управління Компанії за 2022 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та Учасника за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Учасник несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Компанії;
- ▶ 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Учаснику Компанії, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.



В'ячеслав Купрій  
Партнер  
Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

м. Київ, Україна

12 грудня 2023 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

**ТОВ «Порше Лізинг Україна»**  
**Звіт про фінансовий стан – 31 грудня 2022 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	124 962	19 958
Чисті інвестиції у фінансову оренду	9	806 618	1 300 543
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, інші фінансові активи	10	37 856	9 483
Інші нефінансові активи	11	20 371	24 990
Кредити та аванси клієнтам	7	275 000	-
Запаси		3 519	1 466
Основні засоби	12	268 381	463 613
<b>Всього активів</b>		<b>1 536 707</b>	<b>1 820 054</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Інші залучені кошти	13	1 196 144	1 307 555
Інше забезпечення	14	-	89 444
Інші фінансові зобов'язання	15	29 105	37 754
Інші нефінансові зобов'язання	16	16,825	29,169
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>1 242 074</b>	<b>1 463 923</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал		631 690	631 690
Накопичений збиток		(337 058)	(275 559)
<b>Всього капіталу</b>		<b>294 632</b>	<b>356 131</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>1 536 707</b>	<b>1 820 054</b>

Затверджено до випуску та підписано 12 грудня 2023 року.

Заступник директора

Божок Олександр

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



**ТОВ «Порше Лізинг Україна»**

**Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	<b>2022 р.</b>	<b>2021 р.</b>
Процентні доходи		99 306	128 968
Процентні витрати	13	(65 827)	(52 269)
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>33 479</b>	<b>76 699</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	9	(145 430)	3 495
<b>Чисті процентні доходи після вирахування прибутку від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>		<b>(111 951)</b>	<b>80 194</b>
Дохід від операційної оренди		103 882	127 126
Амортизаційні витрати	12	(84 586)	(112 925)
Адміністративні витрати	17	(20 446)	(22 472)
Витрати на збут	18	(2 914)	(4 696)
Чисті прибутки (збитки) від урегулювання судових позовів	14	89 444	10 718
Інші операційні доходи	19	103 415	32 710
Інші операційні витрати	20	(12 229)	(19 003)
Збиток від модифікації фінансових активів	9	(43 111)	-
Витрати на виплати працівникам		(28 379)	(29 038)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(72 797)	1 776
<b>(Збиток)/прибуток до оподаткування</b>		<b>(79 672)</b>	<b>64 390</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	21	-	-
<b>(Збиток)/прибуток за рік</b>		<b>(79 672)</b>	<b>64 390</b>
<b>Всього сукупний (збиток)/дохід за рік</b>		<b>(79 672)</b>	<b>64 390</b>

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



**ТОВ «Порше Лізинг Україна»****Звіт про зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	<b>Статутний капітал</b>	<b>Накопичений збиток</b>	<b>Всього</b>
<b>Залишок на 1 січня 2021 р.</b>		<b>631 690</b>	<b>(345 372)</b>	<b>286 318</b>
Прибуток (збиток)		-	64 390	<b>64 390</b>
<b>Всього сукупного збитку</b>		<b>-</b>	<b>64 390</b>	<b>64 390</b>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	13	-	5 423	<b>5 423</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2021 р.</b>		<b>631 690</b>	<b>(275 559)</b>	<b>356 131</b>
Прибуток за рік		-	(79 672)	<b>(79 672)</b>
<b>Всього сукупний дохід</b>		<b>-</b>	<b>(79 672)</b>	<b>(79 672)</b>
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		-	18 174	<b>18 174</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2022 р.</b>		<b>631 690</b>	<b>(337 058)</b>	<b>294 632</b>

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ТОВ «Порше Мобіліті»**

**Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

<i>У тисячах Українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	<b>2022 р.</b>	<b>2021 р.</b>
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		79 877	125 165
Процентні витрати, що сплачені	13	(23 782)	(36 643)
Надходження від продажу активів, раніше наданих в оренду клієнтам		28 686	21 226
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		94 485	59 932
Надходження за операційною орендою		128 429	144 860
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(31 727)	(23 616)
Адміністративні витрати та інші операційні витрати, що сплачені		(16 483)	(24 934)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(65 525)	(54 875)
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>193 960</b>	<b>211 115</b>
Чисте зменшення / (збільшення) чистих інвестицій в фінансову оренду			
		447 562	(7 228)
Чисте збільшення за кредитами та авансами клієнтам			
		(275 000)	-
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		<b>366 522</b>	<b>203 887</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Придбання основних засобів		-	(1 255)
Придбання автомобілів для передачі в операційну оренду		(40 161)	(579 584)
Надходження від продажу машин після операційної оренди		193 819	442 789
<b>Чисті грошові кошти від (для) інвестиційної діяльності</b>		<b>153 658</b>	<b>(138 050)</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Отримання інших залучених коштів	13	1 249 300	1 607 389
Повернення інших залучених коштів	13	(1 653 486)	(1 656 756)
Погашення зобов'язань з оренди		(9 347)	(13 124)
<b>Чисті грошові кошти від (для) фінансової діяльності</b>		<b>(413 533)</b>	<b>(62 491)</b>
Вплив змін валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти			
		(1 643)	(4 103)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>105 004</b>	<b>(757)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	8	19 958	20 715
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>8</b>	<b>124 962</b>	<b>19 958</b>

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## **1 Загальна інформація**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року для ТОВ «Порше Лізинг Україна» (далі – «Компанія»).

Компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Станом на 31 грудня 2022 і 2021 років безпосередньою материнською компанією ТОВ «Порше Лізинг Україна» був Porsche-BankAktiengesellschaft, який входить до концерну VolkswagenAG, що є фактичною контролюючою материнською компанією.

**Основна діяльність.** Основна діяльність Компанії – це надання фінансування покупцям автомобілів шляхом проведення операцій фінансової та операційної оренди з фізичними і юридичними особами.

**Юридична адреса та місце ведення діяльності.** Юридична адреса Компанії: проспект Павла Тичини 1В, м. Київ, 02152, Україна.

**Валюта представлення.** Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

## **2 Умови, в яких працює Компанія**

Повномасштабне вторгнення Росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, стало визначальним фактором кризи у 2022 році. Війна вже завдала значних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. В цілому скорочення ВВП протягом 2022 року оцінюється у близько 30%. Крім того, війна зумовила зростання інфляції до 26,6% та відповідне погіршення купівельної спроможності домогосподарств. Бізнес та населення поступово адаптуються до роботи та життя в умовах війни. У другій половині 2022 року спостерігалось поступове покращення ділової активності та ділових очікувань. Однак наприкінці 2022 року економічне відновлення було сповільнене цілеспрямованими атаками Росії на енергетичну інфраструктуру. Руйнування виробничих потужностей і ланцюгів постачання посилює інфляційний тиск та погіршило девальваційні очікування. З першого дня повномасштабної війни було запроваджено низку обмежень на фінансових ринках. У червні 2022 року НБУ підвищив облікову ставку до рівня 25%, намагаючись стримати прискорення інфляції та підвищити привабливість гривневих активів. Разом з калібруванням обмежень на фінансових ринках та надходженням міжнародної допомоги це дало змогу утримати контроль над інфляційними процесами та курсовими очікуваннями.

Перспективи небанківського фінансового сектору залежать від стану економіки та клієнтів. Після падіння доходів фінансових компаній внаслідок різкого скорочення економічної активності у березні 2022 року надалі доходи поступово відновлювалися протягом другого півріччя 2022. Зростання ставок на ринку та активна робота з позичальниками сприяли зростанню процентних доходів. Військове вторгнення Росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни. Також існують підвищені ризики щодо обслуговування зовнішнього боргу України через російське вторгнення і довшу тривалість активних бойових дій. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу операційної ситуації в Україні на діяльність і фінансовий стан Компанії під час війни. Майбутні умови діяльності Компанії можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

## **3 Основні принципи облікової політики**

**(i) Основа підготовки.** Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («IASB»). Фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу історичної вартості з урахуванням первісного визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Відповідно до вимог п.5 статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Компанії складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

**(ii) Безперервність діяльності.** Ця річна фінансова звітність складена на основі принципу безперервності діяльності. При складанні фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Компанії зокрема. Так, у 2022 році Компанія зазнала чистих збитків у сумі 79 672 тис. грн. (зокрема, у 2022 році Компанія здійснила додаткове визнання резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 141 702 тис. грн за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди внаслідок підвищення кредитних ризиків), та на цю дату поточні зобов'язання Компанії перевищили її поточні активи на суму 422 680 тис. грн.

Під час складання цієї фінансової звітності Компанією було проведено аналіз здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням Російської Федерації в Україну, що триває та вже спричинило й продовжує спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів зокрема, та їх вплив на фінансовий стан та результати Компанії.

Аналіз базувався на наступних припущеннях щодо майбутніх 12 місяців після того, як цю фінансову звітність затверджено для публікації:

- Планове погашення портфеля фінансової оренди.
- Кредит, наданий іншій компанії Групи, буде повернуто до кінця 2023 року.
- Подальше підвищення ставки ECL для позичальників 3 етапу через подальше погіршення фінансових показників контрагентів;
- девальвація гривні на рівні 10% у 2023 році;
- пролонгація кредитів, отриманих від компаній групи Porsche.

У жовтні 2023 року Компанія продовжила дію кредитних ліній, які були отримані від інших компаній Групи, на три місяці.

Непередбачуваність інтенсивності та тривалості військових дій на території України створює суттєву невизначеність у припущеннях, що лежать в основі оцінок керівництва. Це може мати подальший негативний вплив на фінансові показники Компанії, але за оцінками керівництва здатність Компанії поглинати потенційні збитки перевищує суму таких збитків на горизонті 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності.

В той же час, непередбачуваний розвиток військових дій на території України, а також відсутність письмових запевнень від інших компаній Групи щодо продовження терміну погашення наданих кредитних ліній на період не менше 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

**(iii) Основні облікові політики.** Нижче подані найбільш значущі облікові політики Компанії, що застосовувалися у 2023 році.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з сум, що підлягають сплаті кредитними установами (поточні рахунки), і не мають договірних обтяжень.

**Похідні фінансові інструменти.** Похідні фінансові інструменти Компанії представлені похідними інструментами, вбудованими в договори операційної оренди. Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного інструменту, який також включає непохідний основний контракт, внаслідок чого деякі грошові потоки комбінованого інструменту змінюються таким же чином, як і окремий похідний інструмент. Вбудований похідний фінансовий інструмент призводить до того, що деякі або всі грошові потоки, які вимагаються договором, будуть модифіковані відповідно до заданої процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, курсу іноземної валюти, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або інших змін, за умови, що у випадку нефінансової змінної вона не є спеціальною для сторони контракту. Похідні інструменти, вбудовані в нефінансові договори компанії, розглядаються як окремі похідні фінансові інструменти та відображаються за справедливою вартістю, якщо вони відповідають визначенню похідного фінансового інструменту, та їх економічні характеристики та ризики не були тісно пов'язані з основними договорами, а основний договір, сам по собі, не утримується для торгівлі або визначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки (СВПЗ). Вбудовані похідні фінансові інструменти, відокремлені від основного

договору, відображались за справедливою вартістю в торговому портфелі зі змінами справедливої вартості, визнаними у звіті про сукупний дохід.

*Фінансові інструменти* – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються організацією, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітної періоду. Див. Примітку 25.

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

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

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

**Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – категорії оцінювання.** Компанія класифікує фінансові активи за амортизованою вартістю та СВПЗ. Класифікація та подальша оцінка фінансових активів залежить від: (i) бізнес-моделі Компанії стосовно управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків активу.

**Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – бізнес-модель.** Бізнес-модель відображає, яким чином Компанія управляє активами з метою генерування грошових потоків, залежно від того, чи є метою Компанії: (i) виключно отримання договірних грошових потоків від активів («утримання з метою отримання договірних грошових потоків»), або (ii) отримання як договірних грошових потоків, так і грошових потоків, що виникають внаслідок продажу активів («утримання з метою отримання договірних грошових потоків і продажу»).

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів щодо діяльності, яку Компанія здійснює для досягнення поставленої мети стосовно портфеля, наявного на дату оцінки. До факторів, які Компанія розглядає при визначенні бізнес-моделі, відносяться: мета та склад портфеля, минулий досвід щодо способу отримання грошових потоків для відповідних активів, оцінки та управління ризиками, оцінки ефективності активів та компенсацій менеджменту.

**Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – характеристики грошових потоків.** Якщо відповідно до бізнес-моделі активи утримуються для отримання договірних грошових потоків або отримання договірних грошових потоків та продажу активів, Компанія повинна оцінити, чи є грошові потоки виключно виплатами основної суми та відсотків («SPPI»). При проведенні такої оцінки Компанія розглядає, чи відповідають договірні грошові потоки базовим умовам кредиту, тобто відсотки включають виключно відшкодування за кредитний ризик, вартість грошей у часі, інші основні кредитні ризики та прибутковість.

**Фінансові активи – перекласифікація.** Фінансові інструменти перекласифікуються лише тоді, коли змінюється бізнес-модель управління портфелем. Перекласифікація має перспективний ефект і відбувається з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Компанія не змінювала свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періоду і не здійснювала перекласифікацію.

**Чисті інвестиції у фінансову оренду.** У випадках, коли Група виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі чистих інвестицій у фінансову оренду у сумі, що дорівнює чистій інвестиції у лізинг. На дату початку лізингу оцінка чистої інвестиції у лізинг включає наступні лізингові платежі:

- фіксовані платежі (у тому числі, по суті, фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за лізингом до сплати;
- змінний лізинговий платіж, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку лізингу;
- суми, очікувані до отримання Групою за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на придбання, якщо існує достатня впевненість у тому, що одержувач лізингу виконає цей опціон; та
- сплату штрафів за припинення лізингу, якщо строк лізингу відображає виконання одержувачем лізингу опціону на припинення лізингу.

Чисті інвестиції у фінансову оренду спочатку визнаються, коли починається строк лізингу, із застосуванням ставки дисконту, закладеної у договір лізингу, для оцінки чистої інвестиції в лізинг.

Різниця між повною сумою такої заборгованості та її поточною вартістю являє собою незароблений фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом строку лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з підготовкою та укладанням договору лізингу, включаються у первісну оцінку дебіторської заборгованості за фінансовою орендою і відносяться на зменшення доходів, що визнаються протягом строку лізингу. Фінансовий дохід від лізингу обліковується у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за рік.

**Знецінення фінансових активів – оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ).** ОКЗ визнається через нарахування резерву для обліку чистої балансової вартості дебіторської заборгованості до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, дисконтованих за процентними ставками, закладеними у договори фінансової оренди. Очікувані майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, які можуть бути результатом одержання та продажу активів, що підлягають оренді, а також погашення від клієнтів за лізинговими договорами.

Компанія оцінює ОКЗ з використанням прогнозної інформації та розраховує втрати від знецінення фінансових активів що оцінюються за амортизованою вартістю, на кожну звітну дату. Компанія розраховує та визнає чисті втрати від знецінювання активів на кожну звітну дату. Вимірювання ОКЗ відображає: (i) зважену щодо ймовірності виникнення суму, яка визначається шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) зміни вартості грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану та прийнятну інформацію, яка доступна без надмірних витрат та зусиль, на кінець кожного звітного періоду щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх умов.

Резерв за кредитними збитками визнається за допомогою спрощеної моделі знецінення на основі змін якості активу з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується на рівні 2. Фінансові активи на рівні 2 оцінюються за весь очікуваний строк дії ОКЗ, тобто до строку погашення за контрактом, але враховуючи очікувані передоплати, якщо такі є. Якщо Компанія визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переходить до Етапу 3, а його ОКЗ визначається за весь очікуваний строк дії фінансового інструменту. Для фінансових активів, які придбані або отримані від кредитів, знецінених («РОСІ Assets»), ОКЗ завжди вимірюється як ОКЗ за весь очікуваний строк дії.

**Фінансові активи – списання.** Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Компанія вичерпала всі практичні зусилля з відновлення та зробила висновок, що немає розумних очікувань відновлення. Списання являє собою подію припинення визнання. Компанія може списати фінансові активи, які все ще підлягають примусовому виконанню, коли Компанія прагне повернути суми, які підлягають контрактній угоді, однак, немає розумних очікувань відновлення.

**Передоплати.** Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв під знецінення. Передоплата відноситься до категорії довгострокової, якщо товари чи послуги, за які надана передоплата, будуть отримані через один рік або пізніше, або якщо передоплата стосується активу, який при початковому визнанні буде включений до категорії необоротних активів. Передоплати, здійснені з метою придбання активу, включаються до балансової вартості активу після того, як Компанія отримала контроль над цим активом і якщо існує ймовірність того, що Компанія отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з таким активом.

Інші передоплати списуються на прибуток чи збиток після отримання товарів або послуг, за які вони були здійснені. Якщо існує свідчення того, що активи, товари чи послуги, за які була здійснена передоплата, не будуть отримані, балансова вартість передоплати зменшується належним чином і відповідний збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку.

**Інша дебіторська заборгованість.** Інша дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

**Основні засоби.** Основні засоби обліковані за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво Компанії розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, і збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік у сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується у відповідних випадках, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік в інших операційних доходах або витратах.

**Активи з права користування.** Компанія визнає активи з правом користування на дату початку оренди (тобто дати, коли базовий актив стане доступним для використання). Активи, що мають право користування, оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності та коригуються для будь-якого переоцінки зобов'язань за орендою. Вартість активів, що мають право користування, включає суму визнаних зобов'язань з оренди, понесених первинних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку або раніше, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди. Якщо Компанія не має достатньої впевненості, що отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнані активи права користування амортизуються по прямолінійній основі протягом коротшого очікуваного строку корисного використання та строку оренди. Активи з права користування підлягають знеціненню.

**Амортизація.** Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

**Початкові строки експлуатації у роках**

Транспортні засоби в операційному лізингу	11 місяців – 5 років (строк оренди за договором)
Удосконалення орендованого майна	3-5 років (строк оренди за договором)
Інше майно	3-20 років

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації цього активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку його експлуатації. Ліквідаційна вартість активів та строк їх експлуатації переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

**Зобов'язання з оренди.** Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання;
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- сум, очікуваних до сплати Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону; та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Компанією цього опціону.

Опціони на подовження та припинення оренди передбачені у низці лізингових договорів Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Більшість опціонів на подовження або припинення оренди можуть бути виконані тільки Компанією, а не відповідним орендодавцем. Опціони на подовження (або період часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на подовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде подовжено.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Компанії договорів оренди, Компанія використовує ставку залучення додаткових позикових коштів – це ставка, за якою Компанія могла б залучити на аналогічний строк та аналогічне забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.



Платежі за короткостроковою орендою обладнання і транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда – це договір оренди строком не більше 12 місяців.

**Операційна оренда – Компанія як лізингодавець.** Лізинг (оренда) є операційним, якщо лізингодавець в межах лізингу переважно не передає усі ризики та вигоди, притаманні володінню активом. Компанія представляє активи, які є предметом операційного лізингу, у звіті про фінансовий стан відповідно до природи активу.

Дохід від оренди обліковується прямолінійно на умовах оренди. Початкові прямі витрати, понесені під час переговорів та організації оперативної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу та визнаються протягом строку оренди на тій же основі, що і дохід від оренди.

**Запаси.** Запаси включають автомобілі, придбані для лізингу та автомобілі, вилучені у клієнтів для розрахунку за простроченою дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою. Запаси обліковуються за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації залежно від того, яка з цих сум менша. Вартість запасів визначається на основі ідентифікованої вартості. Первісна вартість запасів включає ціну придбання, імпорتنі мита та інші податки (крім тих податків, які у подальшому організація відшкодує у податкових органах), витрати на транспортування і оформлення та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням готової продукції, крім торгових знижок, бонусів та інших подібних статей.

Чиста вартість реалізації – це розрахункова ціна реалізації у ході нормального ведення бізнесу за вирахуванням оціночних витрат на доведення запасів до завершеного стану та витрат на збут. Автомобілі, отримані після припинення фінансової оренди для розрахунку за простроченою дебіторською заборгованістю, спочатку визнаються за справедливою вартістю у момент їх придбання та включаються до складу запасів, оскільки Компанія планує відшкодувати вартість цих активів за рахунок продажу, а у подальшому переоцінюються та обліковуються відповідно до облікової політики цих категорій активів.

**Податок на прибуток.** У цій фінансовій звітності податок на прибуток показаний відповідно до вимог законодавства, яке діяло або фактично було введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочені податки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується з використанням методу балансових зобов'язань для перенесення податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише в тому обсязі, в якому існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Податок на додану вартість (ПДВ).** Зобов'язання з ПДВ при продажі товарів та послуг обліковується у момент отримання товарів або послуг клієнтом або у момент надходження платежу від клієнта, залежно від того, що відбувається раніше. ПДВ-кредит обліковується таким чином: право на ПДВ-кредит при закупівлях виникає у момент отримання накладної з ПДВ, яка видається в момент надходження оплати постачальнику або в момент отримання товарів або послуг, залежно від того, що відбувається раніше. Передоплати постачальникам та аванси від замовників показані у цій фінансовій звітності за вирахуванням ПДВ, оскільки очікується, що розрахунок за такими сумами буде здійснений шляхом постачання відповідних товарів або послуг.

**Капітал.** Компанія була створена у формі товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники Компанії мають безумовне право відшкодувати свою частку в її капіталі в будь-який час готівкою у розмірі її пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії забезпечити відшкодування акцій учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право. Однак, за певних обставин, Компанія класифікує свої чисті активи як капітал, за умови, що виконуються критерії, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32.

**Позикові кошти.** Позикові кошти спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, понесених на здійснення операції, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Різниця між чистою сумою надходжень та вартістю погашення визнається у складі прибутку чи збитку протягом строку, на який були залучені позикові кошти, з використанням методу ефективної процентної ставки.

**Інші зобов'язання, включаючи резерв под судові позови.** Інші фінансові та нефінансові зобов'язання складаються з кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості, які визнаються, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою. У подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням витрат на проведення операції, а також усіх премій та дисконтів при розрахунку. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Компанія має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Компанії за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибутки і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Компанії за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю.

Станом на 31 грудня 2021 року курси обміну основних валют, що застосовувався для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2022 р., гривень	31 грудня 2021 р., гривень
1 долар США	36,5686	27,28
1 євро	38,951	30,92

**Винагороди працівникам.** Компанія платить передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, на території якої здійснюється більшість її операцій, на користь своїх українських працівників. Внески розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати та відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, оплачувані річні відпустки, лікарняні та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Компанії.

**Визнання доходів.** Дохід визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що економічні вигоди будуть надходити до Компанії і дохід може бути достовірно оцінений.

**Процентні та подібні доходи.** Процентні та подібні доходи від дебіторської заборгованості за фінансовою орендою визнаються на пропорційно-часовій основі з використанням процентної ставки, закладеною у договір оренди.

**Дохід від операційного лізингу.** Дохід від операційного лізингу визнається у звіті про фінансові результати рівномірно протягом строку лізингу як дохід від операційного лізингу.

**Визнання витрат.** Витрати обліковуються за методом нарахування.

**Представлення статей звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.** У Компанії немає чітко визначеного операційного циклу, тому вона не представляє окремо оборотні та необоротні активи і поточні та довгострокові зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Натомість, аналіз активів та зобов'язань наведено за порядком ліквідності. В Примітці 23 наведено аналіз фінансових інструментів за очікуваними строками погашення.

#### **4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Керівництво також робить певні судження, крім тих, що стосуються оцінок, у процесі застосування облікової політики. Нижче наведені судження, які мають найбільший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності, та оцінки, які можуть спричинити значне коригування балансової вартості активів та зобов'язань у цій фінансовій звітності.

**Збитки від знецінення дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.** Оцінка резервів під кредитні збитки – це суттєва оцінка, яка включає методологію та вхідні дані. Деталі методології вимірювання ОКЗ розкриті в Примітці 23. Наступні компоненти мають великий вплив на резерв під кредитні збитки: визначення дефолту, значне збільшення кредитного ризику (SICR) ймовірність дефолту («PD»), величина ризику під час дефолту («EAD») та очікуванні збитки у разі дефолту («LGD»), а також моделі макроекономічних сценаріїв. Компанія регулярно переглядає та затверджує моделі, щоб зменшити будь-які відмінності між очікуваними оцінками кредитних збитків та фактичними збитками.

Збільшення або зменшення ймовірності дефолту позичальника на 10% призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення дебіторської заборгованості за фінансовою орендою за 2022 рік на 10 080 тисяч гривень та на 10 534 тисяч гривень відповідно (у 2021 році – на 13 897 тисяч гривень).

#### **5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій**

*Поправки, що набули чинності з 1 січня 2022 року, були застосовані, але не мали впливу на фінансову звітність Компанії:*

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні основи»*

*Поправки до МСБО (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»*

*Поправки до МСБО (IAS) 37 – «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору»*

*МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – «Дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності»*

*МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тестування 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»*

#### **6 Нові положення бухгалтерського обліку**

Компанія не застосовувала такі нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

<b>Стандарти/тлумачення</b>	<b>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після</b>
<i>МСФЗ 17 «Страхові контракти»</i>	1 січня 2023 року
<i>Зміни до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні або довгострокові»</i>	1 січня 2023 року
<i>Зміни до МСБО 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»</i>	1 січня 2023 року
<i>Зміни до МСБО 1 «Розкриття облікової політики»</i>	1 січня 2023 року

Передбачається, що нові стандарти і тлумачення, викладені у таблиці вище, не матимуть істотного впливу на операційну діяльність Компанії.

## 7 Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив чи здійснювати спільний контроль іншої сторони при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2022 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Безпосередня материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Довгострокові банківські кредити та короткострокові позики:		
1) кредитна лінія (процентна ставка за договором: LIBOR + 2,3%)	-	(496 970)
2) кредитна лінія (процентна ставка за договором: EURIBOR + 2,3%)	-	(699 174)
Кредити надані (процентна ставка за договором 0%, UAH)	-	275 000
Передоплати та інша дебіторська заборгованість	-	(84)

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 2022 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Безпосередня материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Процентні витрати	-	(44 589)
Роялті	(3 806)	-
Дохід від оренди	-	24 877
Ремонт та технічне обслуговування	-	(1 647)
Сервісне обслуговування	-	1 653
Інформаційні, консультаційні та інші професійні послуги	(490)	(4 798)
Продаж автомобілів	-	17 352
Купівля автомобілів	-	(29 223)

Винагорода основного управлінського персоналу на 2022 рік становила 1 781 тисяч гривень (2021 рік: 1 355 тисяч гривень), включаючи річну премію.

Станом на 31 грудня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Безпосередня материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Довгострокові банківські кредити та короткострокові позики:		
1) кредитна лінія (процентна ставка за договором: LIBOR + 2,35%)	-	(544 567)
2) кредитна лінія (процентна ставка за договором: EURIBOR + 2,35%)	-	(508 887)
3) строкові позики (процентна ставка за договором: 10,5%, 18,99% та 19,99%)	-	(50 000)
Передоплати та інша дебіторська заборгованість	-	1 219

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Безпосередня материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Процентні витрати	-	(36 643)
Роялті	(3 225)	-
Дохід від оренди	-	34 309
Ремонт та технічне обслуговування	-	(3 657)
Сервісне обслуговування	-	2 267
Інформаційні, консультаційні та інші професійні послуги	(143)	(8 437)
Продаж автомобілів	-	53 405
Купівля автомобілів	-	(258 124)

**8 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на банківських рахунках.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року всі залишки грошових коштів на банківських рахунках були деноміновані в гривні.

Кредитна якість залишків грошових коштів на банківських рахунках на основі рейтингу Fitch для групи, до якою входить банк-контрагент, виглядає наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Рейтинг від AA- до A+ (національна валюта)	79 932	-
Рейтинг від B- до B+ (національна валюта)	-	13 474
Без рейтингу (дочірній банк BNPParibas) (національна валюта)	45 030	6 484
<b>Всього</b>	<b>124 962</b>	<b>19 958</b>

**9 Чисті інвестиції у фінансову оренду**

Нижче показано дебіторську заборгованість за фінансовою орендою (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточну вартість:

Чисті інвестиції в лізинг включають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Валові інвестиції у фінансову оренду	<b>1 714 090</b>	<b>2 142 658</b>
Незароблені майбутні фінансові доходи за фінансовою орендою	(443 443)	(519 788)
<b>Чисті інвестиції у фінансову оренду до резерву</b>	<b>1 270 647</b>	<b>1 622 870</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(464 029)	(322 327)
<b>Чисті інвестиції у фінансову оренду</b>	<b>806 618</b>	<b>1 300 543</b>

Аналіз строку погашення дебіторської заборгованості за фінансовою орендою на 31 грудня 2022 року:

	<b>Протягом 1 року</b>	<b>Між 1 та 2 роками</b>	<b>Між 2 та 3 роками</b>	<b>Між 3 та 4 роками</b>	<b>Між 4 та 5 роками</b>	<b>Більше 5 років</b>
Валові інвестиції у фінансову оренду	842 226	501 695	246 362	106 270	16 410	1 127
Незароблені майбутні фінансові доходи за фінансовою орендою	(225 819)	(117 918)	(68 326)	(27 116)	(4 264)	-
<b>Чисті інвестиції у фінансову оренду</b>	<b>616 407</b>	<b>383 776</b>	<b>178 036</b>	<b>79 154</b>	<b>12 146</b>	<b>1 127</b>

Аналіз строку погашення дебіторської заборгованості за фінансовою орендою на 31 грудня 2021 року:

	<b>Протягом 1 року</b>	<b>Між 1 та 2 роками</b>	<b>Між 2 та 3 роками</b>	<b>Між 3 та 4 роками</b>	<b>Між 4 та 5 роками</b>	<b>Більше 5 років</b>
Валові інвестиції у фінансову оренду	1 001 650	548 537	354 339	181 315	56 793	23
Незароблені майбутні фінансові доходи за фінансовою орендою	(285 753)	(127 323)	(73 329)	(28 927)	(4 456)	-
<b>Чисті інвестиції у фінансову оренду</b>	<b>715 897</b>	<b>421 214</b>	<b>281 010</b>	<b>152 388</b>	<b>52 337</b>	<b>23</b>

Фінансовий дохід, визнаний за фінансовою орендою протягом 2022 року, становить 99 306 тисяч гривень (протягом 2021 року – 128 870 тисяч гривень). Вся дебіторська заборгованість за фінансовою орендою стосується оренди транспортних засобів.

Система рейтингів кредитного ризику розкрита в Примітці 23.

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2022 року представлена таким чином:

У тисячах українських гривень	Очікувані кредитні збитки		Всього
	Етап 2 (ОКЗ на весь строк)	Етап 3 (ОКЗ на весь строк)	
<b>Станом на 1 січня 2022 р.</b>	<b>157 290</b>	<b>165 037</b>	<b>322 326</b>
<b>Зміни за період:</b>			
- трансфер до Етапу 2	6 421	(6 421)	-
- трансфер до Етапу 3	(34 164)	34 164	-
- зміни обсягів портфелю	(36 682)	2 931	(33 750)
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	64 901	114 279	179 181
- списано	-	(3 728)	(3 728)
<b>Всього змін</b>	<b>477</b>	<b>141 226</b>	<b>141 702</b>
<b>Станом на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>157 766</b>	<b>306 263</b>	<b>464 029</b>

У тисячах українських гривень	Загальна балансова вартість		Всього
	Етап 2 (ОКЗ на весь строк)	Етап 3 (ОКЗ на весь строк)	
<b>Станом на 1 січня 2022 р.</b>	<b>1 425 542</b>	<b>197 328</b>	<b>1 622 870</b>
<b>Зміни за період:</b>			
- трансфер до Етапу 2	16 977	(16 977)	-
- трансфер до Етапу 3	(277 829)	277 829	-
- зміни обсягів портфелю	(355 079)	6 584	(348 495)
- списано	-	(3 728)	(3 728)
<b>Всього змін</b>	<b>(615 931)</b>	<b>263 708</b>	<b>(352 223)</b>
<b>Станом на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>809 611</b>	<b>461 036</b>	<b>1 270 647</b>

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2021 року представлена таким чином:

У тисячах українських гривень	Очікувані кредитні збитки		Всього
	Етап 2 (ОКЗ на весь строк)	Етап 3 (ОКЗ на весь строк)	
<b>Станом на 1 січня 2021 р.</b>	<b>167 332</b>	<b>159 165</b>	<b>326 997</b>
<b>Зміни за період:</b>			
- трансфер до Етапу 3	(9 928)	9 928	-
- зміни обсягів портфелю	5 954	(7 607)	(1 653)
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	(6 568)	3 624	(2 944)
- списано	-	(73)	(73)
<b>Всього змін</b>	<b>(10 542)</b>	<b>5 872</b>	<b>(4 671)</b>
<b>Станом на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>157 290</b>	<b>165 037</b>	<b>322 326</b>

У тисячах українських гривень	Загальна балансова вартість		
	Етап 2 (ОКЗ на весь строк)	Етап 3 (ОКЗ на весь строк)	Всього
<b>Станом на 1 січня 2021 р.</b>	<b>1 588 886</b>	<b>186 209</b>	<b>1 775 095</b>
<b>Зміни за період:</b>			
- трансфер до Етапу 3	(25 432)	25 432	-
- зміни обсягів портфелю	(137 912)	(14 240)	(152 152)
- списано	-	(73)	(73)
<b>Всього змін</b>	<b>(163 344)</b>	<b>11 119</b>	<b>(152 225)</b>
<b>Станом на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>1 425 542</b>	<b>197 328</b>	<b>1 622 870</b>

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою фактично забезпечена активами у оренді, оскільки право на актив переходить до Компанії у разі порушення контрагентом зобов'язань за договором. Активи в оренді представлені транспортними засобами.

Фінансовий вплив забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) дебіторської заборгованості, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості за якою дорівнюють балансовій вартості дебіторської заборгованості чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) дебіторської заборгованості, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості якої менше балансової вартості дебіторської заборгованості («активи з недостатнім забезпеченням»).

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах українських гривень	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою, забезпечена транспортними засобами	617 517	1 209 737	189 101	165 048

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах українських гривень	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою, забезпечена транспортними засобами	821 881	1 366 875	478 661	369 260

**Кредитні канікули.** У зв'язку з повномасштабним військовим вторгненням РФ ТОВ "Порше Лізинг Україна" протягом 2022 року запровадило кредитні канікули за запитом клієнтів. В результаті, Компанія визнала збиток від модифікації фінансових активів у сумі 43 111 тис. грн.

Концентрація ризиків за економічними секторами в межах портфелю фінансової оренди клієнтів – фізичних та юридичних осіб станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>		
	<b>Валова вартість</b>	<b>Резерв під кредитні збитки</b>	<b>Балансова вартість</b>
Оптова і роздрібна торгівля, в т.ч. автомобілями	379 489	(129 208)	250 281
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	340 255	(95 673)	244 582
Приватні особи	105 676	(62 842)	42 835
Сільське господарство та переробка	93 915	(28 552)	65 363
Виробництво	85 686	(25 796)	59 891
Перевезення та складське господарство	58 682	(39 921)	18 761
Будівництво	56 856	(20 732)	36 124
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	41 220	(10 756)	30 465
Фінансові послуги	7 630	(3 107)	4 523
Видобуток природних копалин	2 175	(564)	1 611
Інше	99 063	(46 680)	52 384
<b>Всього</b>	<b>1 270 647</b>	<b>(464 029)</b>	<b>806 618</b>

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2021 р.</b>		
	<b>Валова вартість</b>	<b>Резерв під кредитні збитки</b>	<b>Балансова вартість</b>
Оптова і роздрібна торгівля, в т.ч. автомобілями	457 074	(74 531)	382 542
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	378 294	(49 588)	328 705
Приватні особи	291 533	(92 950)	198 583
Сільське господарство та переробка	135 945	(20 525)	115 420
Виробництво	124 578	(19 502)	105 076
Будівництво	83 569	(13 904)	69 665
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	21 611	(4 708)	16 903
Перевезення та складське господарство	45 269	(28 533)	16 736
Фінансові послуги	6 557	(1 430)	5 126
Видобуток природних копалин	2 170	(88)	2 081
Інше	76 170	(16 568)	59 606
<b>Всього</b>	<b>1 622 770</b>	<b>(322 327)</b>	<b>1 300 443</b>

## **10 Торговельна та інша дебіторська заборгованість, інші фінансові активи**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	35 639	-
Дебіторська заборгованість за послугами сервісного обслуговування	6 078	6 623
Дебіторська заборгованість з операційної оренди	1 282	510
Інша дебіторська заборгованість	343	2 350
Нарахування резервів	(5 486)	-
<b>Всього торговельної та іншої дебіторської заборгованості</b>	<b>37 856</b>	<b>9 483</b>

Справедлива вартість фінансової дебіторської заборгованості на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року приблизно дорівнює її балансовій вартості на вказані дати. На 31 грудня 2022 року до іншої дебіторської заборгованості входить показники за вбудованим деривативом та заборгованість за штрафними санкціями.



**11 Інші нефінансові активи**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Розрахунки з ПДВ	19 320	17 640
Аванси за транспортні засоби для передачі в лізинг та послуги видані	1 051	7 350
<b>Всього інші нефінансові активи</b>	<b>20 371</b>	<b>24 990</b>

**12 Основні засоби**

У балансовій вартості основних засобів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Транспортні засоби в операцій- ному лізингу</b>	<b>Вдоскона- лення орен- дованого майна та офісне обладнання</b>	<b>Інше</b>	<b>Право кори- стування орендова- ним майном МСФЗ 16</b>	<b>Всього</b>
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2021 р.</b>	<b>381 176</b>	<b>1 283</b>	<b>2 522</b>	<b>27 414</b>	<b>412 395</b>
Надходження	586 427	481	616	-	587 524
Вибуття	(413 088)	-	(154)	-	(413 242)
Амортизаційні відрахування	(112 946)	(625)	(841)	(8 652)	(123 064)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>441 569</b>	<b>1 139</b>	<b>2 143</b>	<b>18 762</b>	<b>463 613</b>
<b>Первісна вартість на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>570 502</b>	<b>4 404</b>	<b>10 330</b>	<b>43 229</b>	<b>628 465</b>
Накопичений знос	(128 933)	(3 265)	(8 187)	(24 467)	(164 852)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>441 569</b>	<b>1 139</b>	<b>2 143</b>	<b>18 762</b>	<b>463 613</b>
Надходження	384 844	-	831	-	385 675
Вибуття	(486 012)	-	-	(2 721)	(488 733)
Амортизаційні відрахування	(84 586)	(613)	(595)	(6 380)	(92 174)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>255 815</b>	<b>526</b>	<b>2 379</b>	<b>9 661</b>	<b>268 381</b>
<b>Первісна вартість на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>394 961</b>	<b>4 404</b>	<b>11 163</b>	<b>40 508</b>	<b>451 036</b>
Накопичений знос	(139 146)	(3 878)	(8 784)	(30 847)	(182 655)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>255 815</b>	<b>526</b>	<b>2 379</b>	<b>9 661</b>	<b>268 381</b>

**13 Інші залучені кошти**

Кредитні лінії короткострокові:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Кредитні лінії	1 196 144	1 256 880
Строкові кредити	-	50 674
<b>Всього позикових коштів</b>	<b>1 196 144</b>	<b>1 307 554</b>

Станом на 31 грудня 2022 року інші залучені кошти представлені кредитами, отриманими від пов'язаних сторін, деномінованими у доларах США та євро (Примітка 7). (31 грудня 2021 року: кредитами, отриманими від двох українських банків, деномінованими в гривні, та кредитами, отриманими від пов'язаних сторін, деномінованими у доларах США та євро).

У таблиці нижче наведено аналіз чистого боргу та руху інших залучених коштів і довгострокових банківських кредитів, відображених у фінансовій діяльності за кожний період відповідно:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Фінансова допомога	Строкові кредити	Кредитні лінії	Всього
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2021 р.</b>	-	<b>58 908</b>	<b>1 385 242</b>	<b>1 444 150</b>
Надходження позикових коштів	115 000	50 000	1 442 389	<b>1 607 389</b>
Погашення позикових коштів	(115 000)	(58 234)	(1 483 522)	<b>(1 656 756)</b>
Сплата відсотків	-	(1 690)	(34 953)	<b>(36 643)</b>
Нарахування відсотків	-	1 690	47 965	<b>49 655</b>
Вплив зміни валютного курсу	-	-	(94 817)	<b>(94 817)</b>
Первісне визнання позик від підприємств, що перебувають під спільним контролем	-	-	(5 424)	<b>(5 424)</b>
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2021 р.</b>	-	<b>50 674</b>	<b>1 256 880</b>	<b>1 307 554</b>
Надходження позикових коштів	114 000	-	1 135 300	<b>1 249 300</b>
Погашення позикових коштів	(114 000)	(50 000)	(1 489 486)	<b>(1 653 486)</b>
Сплата відсотків	-	(4 049)	(19 733)	<b>(23 782)</b>
Нарахування відсотків	-	4 049	40 540	<b>44 589</b>
Вплив зміни валютного курсу	-	-	273 373	<b>273 373</b>
Первісне визнання позик від підприємств, що перебувають під спільним контролем	-	-	(1 403)	<b>(1 403)</b>
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2022 р.</b>	-	<b>674</b>	<b>1 195 470</b>	<b>1 196 144</b>

У 2022 році Компанія визнала прибуток від первісного визнання позик, залучених від компаній, що перебувають під спільним контролем, на суму 1 403 тисяч гривень за ставками, нижчими, ніж ринкові, у складі власного капіталу.

Строк погашення та справедлива вартість зобов'язань за кредитами Компанії представлена в Примітці 23 та Примітці 25, відповідно.

#### 14 Інше забезпечення

За результатами аналізу останньої судової практики та строків позовної давності 136 договорів фінансової оренди в 2022 році, ризик виплат був оцінений як дуже низький, зважаючи на такі фактори: позитивна судова практика щодо раніше винесених рішень (відміна виконання судових рішень, прийнятих на користь клієнтів Компанії), закінчення строків позовної давності по 136 договорам та відсутність нових судових позовів, які б вимагали нотаріального посвідчення. Зважаючи на низький ризик виплат Керівництвом було прийняте рішення щодо розформування резерву.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<b>Забезпечення під судові справи через відсутність нотаріального посвідчення</b>		
Короткострокова частина	-	26 015
Довгострокова частина	-	63 430
<b>Всього забезпечення під судові справи</b>	-	<b>89 444</b>

Наведена нижче таблиця відображає рух резервів через відсутність нотаріального посвідчення для кожного з представлених періодів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Забезпечення під судові справи через відсутність нотаріального посвідчення
<b>Забезпечення під судові справи на 1 січня 2021 р.</b>	<b>100 603</b>
Забезпечення під судові справи протягом року	(10 718)
Використання резерву	(440)
<b>Забезпечення під судові справи на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>89 444</b>
Забезпечення під судові справи протягом року	(89 444)
Використання резерву	-
<b>Забезпечення під судові справи на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>-</b>

**15 Інші фінансові зобов'язання**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Зобов'язання за орендою офісу	16 852	22 574
Кредиторська заборгованість за основною діяльністю	12 254	10 435
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	-	4 745
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>29 106</b>	<b>37 754</b>

Компанія визнала зобов'язання з оренди наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Короткострокові зобов'язання з оренди	13 292	9 492
Довгострокові зобов'язання з оренди	3 560	13 082
<b>Всього зобов'язань з оренди</b>	<b>16 852</b>	<b>22 574</b>

Проценті витрати включені до фінансових витрат 2022 року у розмірі 1 060 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 2 613 тисяч гривень). Справедлива вартість фінансової кредиторської заборгованості на 31 грудня 2022 та 2021 років приблизно дорівнює її балансовій вартості на вказані дати. Всі інші зобов'язання є короткостроковими.

**16 Інші нефінансові зобов'язання**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Нарахування витрат	10 564	16 085
Доходи майбутніх періодів	2 312	6 974
Нарахування заборгованості по консультаційних послугах	1 817	1 308
Заборгованість з податків	1 169	1 877
Резерв невикористаних відпусток	842	924
Аванси отримані	121	35
Забезпечення майбутніх нарахувань по сервісних послугах	-	1 966
<b>Всього нефінансових зобов'язань</b>	<b>16,825</b>	<b>29,169</b>

**17 Адміністративні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 р.</b>	<b>2021 р.</b>
Консультаційні послуги	12 294	16 021
Амортизація основних засобів	1 209	1 466
Послуги по забезпеченню документообігу	765	720
Матеріальні витрати	515	563
Оренда	351	357
Інші витрати	5 311	3 345
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>20 446</b>	<b>22 472</b>

**18 Витрати на збут**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 р.</b>	<b>2021 р.</b>
Реєстраційні послуги	1 987	1 536
Оренда	382	78
Маркетинг та реклама	285	3 072
Відрядження	259	9
<b>Всього витрат на збут</b>	<b>2 914</b>	<b>4 695</b>

**19 Інші операційні доходи**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 р.</b>	<b>2021 р.</b>
Переоцінка фінансових активів по справедливій вартості через прибутки або збитки	40 385	-
Дохід від продажу транспортних засобів	20 087	1 322
Послуги сервісного обслуговування	14 578	10 730
Дохід від суборенди офісних приміщень	8 984	5 327
Компенсація витрат по акціям	9 084	9 828
Компенсація витрат по договорах з клієнтами	4 375	-
Страхові відшкодування	2 329	3 555
Штрафи за дострокове припинення лізингових договорів	1 393	1 502
Дохід від штрафних санкцій	116	443
Інші	2 083	4
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>103 415</b>	<b>32 710</b>

**20 Інші операційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 р.</b>	<b>2021 р.</b>
Амортизація активів з права користування	9 101	8 652
Нарахування витрат (резервів)	2 337	49
Результат від переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	5 887
Компенсація витрат по договорах з клієнтами	-	3 616
Банківська комісія	393	548
Інші витрати	398	251
<b>Всього інших операційних витрат</b>	<b>12 229</b>	<b>19 003</b>

**21 Податки на прибуток**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 р.</b>	<b>2021 р.</b>
Поточний податок	-	-
Відстрочений податок	-	-
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2022 р.</b>	<b>2021 р.</b>
<b>(Збиток)/дохід до оподаткування</b>	<b>(79 672)</b>	<b>64 390</b>
<b>Теоретична сума податку за встановленою законом ставкою податку 18%</b>	<b>(14 341)</b>	<b>11 590</b>
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- зміна у невизнаних відстрочених податкових активах	13 534	(11 501)
- витрати, що не підлягають вирахуванню	727	212
- інше	80	(301)
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць.** Відмінності між МСФЗ та українськими правилами оподаткування призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць показаний далі та обліковується за ставкою 18%.

Податковий ефект змін тимчасових різниць за 2022 рік був таким:

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2022 р.	(Нараховано)/ зараховано до прибутку або збитку	31 грудня 2022 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>			
Чисті інвестиції у фінансову оренду	59 024	25 999	85 023
Основні засоби та запаси	8 275	1 403	9 678
Резерв під судові позови	16 938	(17 008)	(70)
Накопичені податкові збитки минулих періодів	45 899	3 140	49 039
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>130 136</b>	<b>13 534</b>	<b>143 670</b>
Відстрочений податковий актив	130 136	13 534	143 670
Невизнаний податковий актив	(130 136)	(13 534)	(143 670)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Компанія визнає відстрочений податок у розмірі прогнозованого фінансового результату в наступному періоді, враховуючи невизначеність щодо операційного середовища, в якому працює Компанія .

Податковий ефект змін тимчасових різниць за 2021 рік був таким:

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2021 р.	(Нараховано)/ зараховано до прибутку або збитку	31 грудня 2021 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>			
Чисті інвестиції у фінансову оренду	59 829	(805)	59 024
Основні засоби та запаси	5 857	2 417	8 275
Резерв під судові позови	20 333	(3 395)	16 938
Накопичені податкові збитки минулих періодів	55 617	(9 718)	45 899
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>141 637</b>	<b>(11 501)</b>	<b>130 136</b>
Відстрочений податковий актив	141 637	(11 501)	130 136
Невизнаний податковий актив	(141 637)	11 501	(130 136)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 22 Умовні та інші зобов'язання

**Судові процедури.** В ході нормального ведення бізнесу Компанія час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Компанія не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів, що перевищували б резерви, створені у цій фінансовій звітності. Більш детальна інфомація наведена у Примітці 14.

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з її діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності.

Останні події в Україні свідчать про те, що податкові органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, отже, існує можливість того, що операції та діяльність Компанії, які в минулому не оскаржувались, будуть оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Керівництво Компанії вважає, що станом на звітні дати його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Компанії з податкових питань, втім не виключено, що податкові органи можуть не погоджуватися з таким тлумаченням.

### 23 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Компанії включає в себе управління фінансовими ризиками, а також операційними ризиками (включає в себе юридичний та інформаційний ризики). Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший цінові ризики), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є мінімізація пов'язаних із ними втрат, що досягається за рахунок постійного моніторингу, визначення лімітів ризику й нагляду за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними ризиками має на меті мінімізацію втрат, пов'язаних з цими ризиками, шляхом забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, системи внутрішнього контролю, забезпечення безперервності діяльності, тощо.

**Кредитний ризик.** Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Кредитний ризик виникає в результаті надання Компанією лізингових послуг, що включає в себе фінансування купівлі автомобіля, а також фінансування інших супутніх послуг (наприклад, проведення реєстрації транспортного засобу, оформлення страхового полісу та ін.), розміщення грошових коштів на рахунках в банках, видачі позик пов'язаним особам.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>31 грудня 2021 р.</b>
Чисті інвестиції у фінансову оренду (Примітка 9)	806 618	1 300 543
- Довгострокова	454 368	787 926
- Короткострокова	352 250	512 617
Кредити надані	275 000	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 8)	124 962	19 958
- Залишки на банківських рахунках до запитання	124 962	19 958
Торговельна та інша дебіторська заборгованість (Примітка 10)	37 856	9 483
<b>Загальна максимальна сума кредитного ризику</b>	<b>1 244 437</b>	<b>1 329 984</b>

Вплив можливого взаємозаліку активів та зобов'язань для зменшення потенційного рівня кредитного ризику є незначним. Компанія не застосовує заставне забезпечення для мінімізації кредитного ризику, при цьому Компанія володіє правом власності на предмет лізингу протягом строку дії договору та може передати його лізингоодержувачу наприкінці строку дії договору за умови виконання лізингоодержувачем всіх взятих за договором зобов'язань.

В рамках управління кредитним ризиком Компанія встановлює ліміти на суму ризику, що виникає у зв'язку з одним контрагентом (індивідуальний кредитний ризик) або групою контрагентів (портфельний кредитний ризик). Такі ризики контролюються на щомісячній основі, ліміти регулярно переглядаються і затверджуються, проте не рідше рази на рік. Управління індивідуальним кредитним ризиком включає в себе проведення детального аналізу кредитоспроможності контрагента, його фінансового стану та ретельне документування результатів такого аналізу. Рішення щодо надання фінансування приймається виключно у відповідності до чіткого розподілу повноважень між учасниками процесу. Матриця повноважень затверджується Наглядною радою «Порше Банк АГ».

В Компанії функціонує постійно діючий кредитний комітет, який відповідає за затвердження кредитних лімітів, що перевищують 350 тисяч євро. Значне фінансування (згідно класифікації, затвердженої материнською компанією), що перевищує 2 000 тисячі євро додатково розглядається та затверджується Департаментом кредитного ризику «Порше Банк АГ».

Компанія здійснює постійний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами лізингу у розрізі строків затримки платежів. Практика раннього реагування на виникнення проблем з погашення місячного платежу передбачає проведення переговорів із контрагентом, встановлення причин, що призвели до несвоєчасного виконання зобов'язань за договором лізингу. В залежності від озвучених причин, Компанія приймає рішення щодо можливості перегляду існуючих умов договору або щодо повернення за погодженням із контрагентом предмету лізингу.

Система оцінки кредитного ризику. Компанія розкриває інформацію про якість дебіторської заборгованості виходячи з платіжної поведінки клієнтів при здійсненні платежів, використовуючи такі сегменти:

- відсутня прострочена заборгованість;
- 1-30 днів простроченої заборгованості;
- 31-60 днів простроченої заборгованості;
- 61-90 днів простроченої заборгованості;
- прострочена заборгованість більше 90 днів.

У таблиці нижче наведено аналіз кредитного ризику для чистих інвестицій у фінансову оренду. У таблиці нижче балансова вартість чистих інвестицій у фінансову оренду на 31 грудня 2022 року також відображає максимальний кредитний ризик, на який Компанія наражається за цими активами та надає огляд якості портфелю:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Етап 2 (ОКЗ на весь строк)</b>	<b>Етап 3 (ОКЗ на весь строк)</b>	<b>Всього</b>
Відсутня прострочена заборгованість	531 290	186 892	<b>718 182</b>
Прострочена заборгованість 1-30 днів	145 711	22 152	<b>167 863</b>
Прострочена заборгованість 31-60 днів	76 377	6 204	<b>82 580</b>
Прострочена заборгованість 61-90 днів	21 405	3 586	<b>24 990</b>
Прострочена заборгованість більше 90 днів	34 830	242 202	<b>277 031</b>
<b>Валова балансова вартість</b>	<b>809 612</b>	<b>461 035</b>	<b>1 270 647</b>
Резерв на знецінення	(157 766)	(306 263)	<b>(464 029)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>651 846</b>	<b>154 772</b>	<b>806 618</b>

У таблиці нижче міститься аналіз кредитного ризику для чистих інвестицій у фінансову оренду станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Етап 2 (ОКЗ на весь строк)</b>	<b>Етап 3 (ОКЗ на весь строк)</b>	<b>Всього</b>
Відсутня прострочена заборгованість	1 222 245	1 475	<b>1 223 720</b>
Прострочена заборгованість 1-30 днів	147 021	53	<b>147 074</b>
Прострочена заборгованість 31-60 днів	31 081	28	<b>31 109</b>
Прострочена заборгованість 61-90 днів	25 195	–	<b>25 195</b>
Прострочена заборгованість більше 90 днів	–	195 771	<b>195 771</b>
<b>Валова балансова вартість</b>	<b>1 425 542</b>	<b>197 327</b>	<b>1 622 869</b>
Резерв на знецінення	(157 290)	(165 036)	<b>(322 326)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>1 268 252</b>	<b>32 291</b>	<b>1 300 543</b>

Модель очікуваних кредитних збитків (ОКЗ). Модель ОКЗ – це зважена за ймовірністю оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків (наприклад, зважена середня сума кредитних втрат, з відповідним ризиком настання дефолту протягом визначеного періоду часу, що використовується як ваги). Модель ОКЗ є неупередженою та створюється шляхом оцінювання можливих результатів.

Модель ОКЗ базується на трьох компонентах, що використовуються Компанією: вірогідність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) та величина збитку у випадку дефолту (LGD).

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану суму у разі дефолту, беручи до уваги очікувані зміни суми після звітної періоду, включаючи виплати тіла та відсотків, а також очікувані невиконання зобов'язань.

Вірогідність дефолту (PD) – це ймовірність настання дефолту протягом визначеного періоду часу. Компанія розраховує вірогідність дефолту протягом всього часу існування контракту базуючись на 12 місячній вірогідності дефолту розрахованій окремо для кожного контракту фінансової оренди.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) – це оцінка втрат у разі дефолту. Вона розраховується як різниця між грошовими потоками за контрактом, що повинні були надійти згідно договору та грошовими надходженнями, які Компанія сподівається отримати в тому числі від продажу заставного майна у разі дефолту. Зазвичай представлена у вигляді відсотка від суми під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Очікувана величина збитків моделюється протягом всього періоду дії фінансового інструменту. Даний період дорівнює терміну, що залишився до моменту завершення по строку боргового інструменту, скоригований на будь-які очікувані погашення (у випадку наявності таких).

Менеджмент моделює ОКЗ з врахуванням всього терміну дії фінансового інструменту, тобто всі збитки, які є результатом від усіх можливих дефолтних подій протягом періоду існування фінансового інструменту. ОКЗ, які розраховуються Компанією для цілей даної фінансової звітності є визначеними на певний момент часу, а не протягом періоду, що найчастіше застосовується для регуляторних цілей. Оцінювання враховує прогнозування, зокрема ОКЗ враховує зважений на вірогідність розвиток ключових макроекономічних факторів, що мають вплив на кредитний ризик.

Модель ОКЗ не відрізняється для придбаних або отриманих кредитних активів («РОСІ»), що є знеціненими, за виключенням того, що а) валова балансова сума та коефіцієнт дисконтування базуються скоріше на грошових потоках, що були відновлюваними на момент початкового визнання активу, ніж на грошових потоках за контрактами, та б) модель ОКЗ – це завжди модель, що враховує весь термін дії інструменту. Активи «РОСІ» – це фінансові інструменти, які є знеціненими при їх первісному визнанні, такі як, наприклад, знецінені фінансові інструменти, придбані або отримані в результаті попереднього об'єднання бізнесу.

Для цілей розрахунку PD Компанія визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

- Наявна заборгованість прострочена на більш ніж 90 днів, розмір простроченої заборгованості >100 євро і становить більше 1,0% від загального розміру заборгованості по контракту.
- Переконливі докази знецінення, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на можливість клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором:
  - процедура банкрутства;
  - процедура ліквідації;
  - будь-яка специфічна інформація щодо бізнесу клієнта (наприклад, проблеми з ліквідністю);
  - суттєві зміни на ринку, на якому працює клієнт.

*Основні принципи розрахунку параметрів кредитного ризику.* PD базується на історичних даних Компанії щодо дефолту клієнтів. LGD базується на історії виплат від клієнтів, що відбулися після події дефолту. LGD враховує інформацію щодо відшкодувань та історію вилучення автомобіля.

*Інформація щодо прогнозу.* Компанія використовує прогнозні дані при розрахунку ОКЗ. Так, для оцінки PD враховується прогноз макроекономічних показників на майбутній рік. Показники інфляції, рівень безробіття та рівень облікової ставки НБУ були визначені як такі, що найбільш корелюють з рівнем дефолту. В 2022 через високий рівень невизначеності щодо подальшого розвитку військових дій загальну економічну ситуацію важко прогнозувати. Іноземні організації (наприклад, МВФ, Світовий банк) не публікували своїх прогнозів на 2023 рік для України. Таким чином, основним джерелом для прогнозу макроекономічних показників цього року був прогноз НБУ, а також експертна оцінка застосовувалася до деяких показників не зазначених у прогнозах.

Для розрахунку ОКЗ станом на 31 грудня 2022 року було застосовано два сценарії прогнозу:

Сценарій 1 – вірогідність 40%:

- Рівень інфляції в 2023 році – 20,8%;
- облікова ставка НБУ – 25%;
- Рівень безробіття – 26,9%.

Сценарій 2 - вірогідність 60%:

- Рівень інфляції в 2023 році – 13,4%;
- Облікова ставка НБУ – 20%;
- Рівень безробіття – 30%.

*Концентрація кредитних ризиків.* Портфель Компанії характеризується низьким рівнем концентрації кредитних ризиків внаслідок впровадження політики диверсифікації портфелю. Компанія контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі звітів, в яких містяться дані про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 1% від загальних активів Компанії.



Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за договорами фінансової оренди 6 контрагентів (31 грудня 2021 року: 6 контрагентів), яка перевищувала по кожному окремому контрагенту 1% від загальних активів компанії, складала 227 932 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 298 573 тисяч гривень).

На 31 грудня 2022 року, як і на кінець 31 грудня 2021 року, грошові кошти та їх еквіваленти Компанії розміщені в двох банках.

**Ринковий ризик.** Ринковий ризик виникає внаслідок відкритих позицій (а) іноземних валют, (б) процентних активів та зобов'язань та (в) інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Висвітлена нижче чутливість до ринкових ризиків базується на зміні одного фактору при незмінності решти факторів. На практиці таке трапляється вкрай рідко, окрім того, зміни деяких факторів можуть бути взаємопов'язані – наприклад, зміни процентних ставок та зміни курсів обміну іноземних валют.

**Валютний ризик.** Керівництво здійснює постійний моніторинг валютного ризику. Для зниження валютного ризику кредитні договори між Компанією та клієнтами мають прив'язку до еквіваленту валюти, що дає можливість контролювати можливі збитки від зміни обмінного курсу.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Компанії станом на кінець звітного періоду:

	31 грудня 2022 р.			31 грудня 2021 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Українські гривні	697 891	-	697 891	528 581	(265 349)	263 232
Долари США	244 179	(496 970)	(252 791)	345 155	(526 435)	(181 280)
Євро	302 367	(699 174)	(396 807)	426 807	(549 593)	(122 786)
<b>Всього</b>	<b>1 244 436</b>	<b>(1 196 144)</b>	<b>48 293</b>	<b>1 300 543</b>	<b>(1 341 377)</b>	<b>(40 834)</b>

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку та збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Компанії при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Зміцнення долара США на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	(25 279)	(18 128)
Послаблення долара США на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	25 279	18 128
Зміцнення євро на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	(39 681)	(12 279)
Послаблення євро на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	39 681	12 279

Ризик був розрахований лише для монетарних позицій у валютах, інших ніж функціональна валюта Компанії. Рівень валютного ризику Компанії станом на кінець звітного періоду не відображає типовий рівень ризику протягом року. Нижче в таблиці показано зміну прибутку та збитку і капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют стосовно середньорічної суми, що наражалася на валютний ризик, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2022 р.	2021 р.
Зміцнення долара США на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	(21 704)	(18 803)
Послаблення долара США на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	21 704	18 803
Зміцнення євро на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	(25 980)	(12 062)
Послаблення євро на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	25 980	12 062

**Ризик процентної ставки.** Ризик процентної ставки пов'язаний із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентної ставки Компанії. До таблиці включено процентні фінансові активи та зобов'язання Компанії за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки, відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше:

У тисячах українських гривень	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
<b>31 грудня 2022 р.</b>				
Всього фінансових активів	790 068	454 368	-	1 244 436
Всього фінансових зобов'язань	1 196 144	-	-	1 196 144
<b>Чиста позиція щодо чутливості процентних ставок на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>(406 076)</b>	<b>454 368</b>	<b>-</b>	<b>48 292</b>
<b>31 грудня 2021 р.</b>				
Всього фінансових активів	539 233	787 907	19	1 327 159
Всього фінансових зобов'язань	1 307 554	-	-	1 307 554
<b>Чиста позиція щодо чутливості процентних ставок на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>(768 321)</b>	<b>787 907</b>	<b>19</b>	<b>19 606</b>

Компанія здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами. Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить, що станом на 31 грудня 2022 року середньозважені процентні ставки за дебіторською заборгованістю, деномінованою в доларах США, становили 8,7% (31 грудня 2021 року: 8,5%), середньозважені процентні ставки за дебіторською заборгованістю в гривнях становили 14,3% (31 грудня 2021 року: 14,4%) та середньозважені процентні ставки за дебіторською заборгованістю, деномінованою в євро становили 8,7% (31 грудня 2021 року: 7,1%).

Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить, що станом на 31 грудня 2022 року середньозважені процентні ставки за позиковими коштами, деномінованими в доларах США, становили 6,14% (31 грудня 2021 року: 2,4%), середньозважені процентні ставки за кредитними зобов'язаннями, деномінованими в євро становили 3,17% (31 грудня 2021 року: 2,4%). Заборгованість за кредитами в національній валюті станом на 31 грудня 2022 року не мала (середньозважена процентна ставка за кредитними зобов'язаннями в гривні станом на 31 грудня 2021 року становила 10,2%).

Якби станом на 31 грудня 2022 року процентні ставки були на 100 базових пунктів вищими, а всі інші змінні величини були постійними, прибуток за рік був би приблизно на 483 тисячі гривень більше.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – ризик, пов'язаний із неспроможністю Компанії своєчасно або повністю виконати власні фінансові зобов'язання. Для Компанії даний ризик пов'язаний в першу чергу із настанням умов, за яких довгострокове фінансування буде недоступним або може бути отриманим виключно за підвищеними процентними ставками.

Керівництво Компанії здійснює моніторинг прогнозів грошових потоків на щомісячній основі. Компанія прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із позикових коштів, кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості. Компанія інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Компанії складається з короткострокових кредитних ліній (з можливістю пролонгації), наданих материнською компанією у іноземних валютах (долар США, євро). Керівництво вважає, що грошові кошти та банківські депозити в портфелі ліквідності можуть бути реалізовані готівкою протягом доби з метою задоволення непередбачених вимог до ліквідності.

Очікувані строки погашення фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року становили від 1 до 5 років.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2022 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань за фінансовою орендою (до вирахування майбутніх фінансових виплат). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан основані на дисконтованих грошових потоках.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	Всього
<b>Зобов'язання</b>			
Інші залучені кошти (Примітка 13)	1 196 144	-	1 196 144
Фінансова кредиторська заборгованість	12 254	-	12 254
Зобов'язання за орендою (Примітка 15)	13 292	3 560	16 852
<b>Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів</b>	<b>1 221 690</b>	<b>3 560</b>	<b>1 225 250</b>

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	Всього
<b>Зобов'язання</b>			
Інші залучені кошти (Примітка 13)	1 307 554	-	1 307 554
Фінансова кредиторська заборгованість	10 435	-	10 435
Зобов'язання за орендою (Примітка 15)	9 492	13 082	22 574
<b>Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів</b>	<b>1 327 481</b>	<b>13 082</b>	<b>1 340 563</b>

## 24 Управління капіталом

Метою Компанії при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Компанії в якості безперервно функціонуючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам та вигоди іншим зацікавленим сторонам, та підтримання оптимальної структури капіталу для зменшення його вартості. Для підтримки чи коригування структури капіталу Компанія може коригувати суму дивідендів до виплати учасникам, повертати капітал учасникам, отримувати внески від учасників чи продавати активи для зменшення суми боргу. Сума капіталу, управління яким Компанія здійснювала станом на 31 грудня 2022 року, включала капітал та довгострокове фінансування від пов'язаної сторони та становила 1 469 970 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року: 1 409 585 тисяч гривень).

## 25 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це технічні оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто ціни), або опосередковано (тобто визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються винятково на наявних на ринку даних (тобто оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні ринкові спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості. Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається у звітності.

Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2022 р.			31 грудня 2021 р.		
	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
<b>Активи</b>						
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	806 450	–	806 618	1 307 684	–	1 300 543
Кредити надані	–	275 000	275 000	–	–	–
Гроші та грошові еквіваленти	124 962	–	124 962	19 958	–	19 958
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	–	37 856	37 856	–	9 483	9 483
<b>Всього активів</b>	<b>931 412</b>	<b>312 856</b>	<b>1 244 436</b>	<b>1 327 642</b>	<b>9 483</b>	<b>1 329 984</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Інші залучені кошти	–	1 196 144	1 196 144	–	1 267 014	1 307 554
Інші фінансові зобов'язання	–	29 105	29 105	–	37 754	37 754
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>–</b>	<b>1 225 249</b>	<b>1 225 249</b>	<b>–</b>	<b>1 304 768</b>	<b>1 345 308</b>

Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, торговельної та іншої дебіторської заборгованості, інших фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2022 та 2021 років приблизно відповідає балансовій вартості, оскільки це короткострокові інструменти.

**Фінансові активи, обліковані за амортизованою вартістю.** Справедливою вартістю інструментів, які мають плаваючу процентну ставку, є їхня балансова вартість. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

**Зобов'язання, обліковані за амортизованою вартістю.** Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою та визначеним строком погашення базується на очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Так як позики станом на 31 грудня 2022 мали короткостроковий характер справедлива вартість приблизно відповідає балансовій вартості.

**Похідні фінансові інструменти.** Справедлива вартість похідних фінансових інструментів розраховується за допомогою моделі Блека-Шоулза. При розрахунку були використані наступні дані:

- активні контракти оперативного лізингу з вбудованим деривативом;
- волатильність долара США та євро;
- відсоткова ставка для гривні, долара США та євро;
- ринкова вартість кредитного ризику (ймовірність дефолту та частка остаточних втрат у разі дефолту).

Компанія оцінює справедливу вартість вбудованого деривативу щомісячно і не змінювала ключові показники протягом 2022 року.

В наступній таблиці розкриваються зміни балансової вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань Рівня 3, які відображаються за справедливою вартістю:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	Надход- ження	Вибуття	Переоцінка, визнана в Звіті про сукупний дохід	31 грудня 2022 р.
Похідні фінансові активи	23 635	11 548	(14 952)	34 348	54 579
Похідні фінансові зобов'язання	(28 380)	(11 547)	12 110	8 877	(18 940)
<b>Нетто-позиція</b>	<b>(4 745)</b>				<b>35 639</b>

**Значні закриті вхідні дані та чутливість до змін ключових припущень фінансових інструментів рівня 3, що оцінюються за справедливою вартістю.** У наступній таблиці наведена кількісна інформація про суттєві закриті вхідні дані, що використовуються при оцінці справедливої вартості, класифіковані в межах рівня 3 ієрархії справедливої вартості, та чутливість оцінки справедливої вартості вбудованого деривативу:

31 грудня 2022 р.	Балансова вартість	Модель оцінки	Закриті вхідні дані	Діапазон (середньо зважений)	Можлива зміна показника +/- (абсолютне значення)	Зміна в оцінці +/-, тис. грн
Вбудований дериватив (операційний лізинг)	35 639	Модель Блека-Шоулза	Ймовірність дефолту	8-34%	10%	11

31 грудня 2021 р.	Балансова вартість	Модель оцінки	Закриті вхідні дані	Діапазон (середньо зважений)	Можлива зміна показника +/- (абсолютне значення)	Зміна в оцінці +/-, тис. грн
Вбудований дериватив (операційний лізинг)	(4 745)	Модель Блека-Шоулза	Ймовірність дефолту	8-34%	10%	200

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

Підприємство: ТОВ «Порше Лізинг Україна»  
Територія: Україна  
Організаційно-правова форма господарювання:  
Товариство з обмеженою відповідальністю  
Вид економічної діяльності: фінансовий лізинг  
Середня кількість працівників: 62  
Адреса: проспект Павла Тичини 1в, 02152, Київ, Україна  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака  
Складено: (зробити позначку «v» у відповідній клітинці)  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата  
(рік, місяць, день)  
за ЄДРПОУ  
за КОАТУУ  
  
за КОПФГ  
за КВЕД

<b>2022   12   31</b>
<b>35571472</b>
<b>8036600000</b>
<b>240</b>
<b>64.91</b>

<b>v</b>
----------

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001
---------

Актив 1	Код рядка 2	На початок звітного періоду 3	На кінець звітного періоду 4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	78	16
первісна вартість	1001	2 381	2 381
накопичена амортизація	1002	2 303	2 365
Незавершені капітальні інвестиції	1005	39 300	1 333
Основні засоби	1010	424 235	267 032
первісна вартість	1011	586 786	447 322
знос	1012	162 551	180 290
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	792 584	452 491
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 256 197</b>	<b>720 872</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1 467	3 519
Виробничі запаси	1101	319	319
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	1 148	3 200
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	507 959	354 127
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	7 496	2 694
з бюджетом	1135	3 802	271
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 337	311 213
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	19 958	124 962
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	19 958	124 962
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	13 838	19 049
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>563 857</b>	<b>815 835</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 820 054</b>	<b>1 536 707</b>

**ТОВ «Порше Лізинг Україна»**  
**Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	631 690	631 690
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(275 559)	(337 058)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1490	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>356 131</b>	<b>294 632</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	17 827	3 560
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>17 827</b>	<b>3 560</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	1 307 554	1 175 337
Оточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	19 927	25 545
розрахунками з бюджетом	1620	1 877	1 169
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	35	121
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	109 728	34 031
Доходи майбутніх періодів	1665	6 975	2 312
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 446 096</b>	<b>1 238 515</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 820 054</b>	<b>1 536 707</b>

Заступник директора

Божок Олександр

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



Підприємство: ТОВ «Порше Лізинг Україна»

Дата  
(рік, місяць, день)  
за ЄДРПОУ

2022 | 12 | 31  
35571472

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

**I. Фінансові результати**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період поперед- нього року 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	78 525	120 106
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий</b>			
<b>Прибуток</b>	<b>2090</b>	<b>78 525</b>	<b>120 106</b>
<b>Збиток</b>	<b>2095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Інші операційні доходи	2120	303 942	175 824
Адміністративні витрати	2130	(34 028)	(46 286)
Витрати на збут	2150	(17 711)	(9 920)
Інші операційні витрати	2180	(350 533)	(131 927)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>			
<b>Прибуток</b>	<b>2190</b>	<b>-</b>	<b>107 797</b>
<b>Збиток</b>	<b>2195</b>	<b>(19 805)</b>	<b>-</b>
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5 959	8 862
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(65 827)	(52 269)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>			
<b>Прибуток</b>	<b>2290</b>	<b>-</b>	<b>64 390</b>
<b>Збиток</b>	<b>2295</b>	<b>(79 672)</b>	<b>-</b>
(Витрати)/дохід з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат</b>			<b>64 390</b>
<b>Прибуток</b>	<b>2350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Збиток</b>	<b>2355</b>	<b>(79 672)</b>	<b>-</b>

**II. Сукупний дохід**

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період поперед- нього року 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>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(79 672)</b>	<b>64 390</b>



III. Елементи операційних витрат

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За налогічний період поперед- нього року 4
Матеріальні затрати	2500	515	563
Витрати на оплату праці	2505	26 307	19 443
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 420	4 173
Амортизація	2515	85 796	114 412
Інші операційні витрати	2520	284 234	49 542
<b>Всього</b>	<b>2550</b>	<b>402 272</b>	<b>188 133</b>

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період поперед- нього року 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	-	-

Заступник директора

Божок Олександр

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



**ТОВ «Порше Лізинг Україна»**  
**Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту**

Підприємство: ТОВ «Порше Лізинг Україна»

Дата  
 (рік, місяць, день)  
 за ЄДРПОУ

2022 | 12 | 31  
 35571472

**Звіт про рух грошових коштів (прямим методом)**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:	3000	558 252	145 923
Реалізації продукції (товарів, робіт та послуг)		-	-
Повернення податків та зборів	3005	-	-
у тому числі ПДВ	3006	-	-
Цільове фінансування	3010	-	-
Процентні доходи, отримані за залишками на поточних рахунках	3025	1 922	468
Надходження від операційної оренди	3040	222 915	204 792
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на придбання:			
Товарів, робіт та послуг	3100	(16 483)	(32 162)
Витрати на оплату праці	3105	(26 307)	(19 443)
Відрахування на соціальні заходи	3110	(5 420)	(4 173)
Сплата податків та зборів:	3115	(65 525)	(54 875)
Сплачений податок на прибуток	3116	-	-
Сплачений ПДВ	3117	(62 665)	(31 412)
Сплачені інші податки	3118	(2 860)	(23 463)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на надання позик	3190	(1 643)	(4 103)
<b>Інші витрати</b>	<b>3195</b>	<b>667 711</b>	<b>236 427</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від продажу:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	193 819	442 789
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(40 161)	(580 839)
Фінансові допомоги надані	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>153 658</b>	<b>(138 050)</b>

**ТОВ «Порше Лізинг Україна»**  
**Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту**

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 289 300	1 607 389
Витрачання на:			
Викуп акцій (часток)	3345	-	-
Погашення позик	3350	1 693 486	1 656 756
Сплату дивідендів	3355	-	-
Сплату процентів	3360	(27 831)	(36 643)
Інші платежі	3390	(284 348)	(13 124)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>(716 365)</b>	<b>(99 134)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>105 004</b>	<b>(757)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	19 958	20 715
Залишок коштів на кінець року	3415	124 962	19 958

Заступник директора

Божок Олександр

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



**ТОВ «Порше Лізинг Україна»**  
**Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту**

Підприємство: ТОВ «Порше Лізинг Україна»

Дата  
(рік, місяць, день)  
за ЄДРПОУ

**2022 | 12 | 31**  
**35571472**

**Звіт про рух грошових коштів (прямим методом)**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:	3000	558 252	145 923
Реалізації продукції (товарів, робіт та послуг)		-	-
Повернення податків та зборів	3005	-	-
у тому числі ПДВ	3006	-	-
Цільове фінансування	3010	-	-
Процентні доходи, отримані за залишками на поточних рахунках	3025	1 922	468
Надходження від операційної оренди	3040	222 915	204 792
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на придбання:			
Товарів, робіт та послуг	3100	(16 483)	(32 162)
Витрати на оплату праці	3105	(26 307)	(19 443)
Відрахування на соціальні заходи	3110	(5 420)	(4 173)
Сплата податків та зборів:	3115	(65 525)	(54 875)
Сплачений податок на прибуток	3116	-	-
Сплачений ПДВ	3117	(62 665)	(31 412)
Сплачені інші податки	3118	(2 860)	(23 463)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на надання позик	3190	(1 643)	(4 103)
<b>Інші витрати</b>	<b>3195</b>	<b>667 711</b>	<b>236 427</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від продажу:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	193 819	442 789
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(40 161)	(580 839)
Фінансові допомоги надані	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>153 658</b>	<b>(138 050)</b>

**ТОВ «Порше Лізинг Україна»**  
**Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту**

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 289 300	1 607 389
Витрачання на:			
Викуп акцій (часток)	3345	-	-
Погашення позик	3350	1 693 486	1 656 756
Сплату дивідендів	3355	-	-
Сплату процентів	3360	(27 831)	(36 643)
Інші платежі	3390	(284 348)	(13 124)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>(716 365)</b>	<b>(99 134)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>105 004</b>	<b>(757)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	19 958	20 715
Залишок коштів на кінець року	3415	124 962	19 958

Заступник директора

Божок Олександр

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



**ТОВ «Порше Лізинг Україна»**  
**Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту**

Дата  
 (рік, місяць, день)  
 за ЄДРПОУ

2022 | 12 | 31  
 35571472

Підприємство: ТОВ «Порше Лізинг Україна»

**Звіт про власний капітал**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>631 690</b>	-	-	-	<b>(275 559)</b>	-	-	<b>356 131</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>(79 672)</b>	-	-	<b>(79 672)</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	18 174	-	-	18 174
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>(61 498)</b>	-	-	<b>(61 498)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>631 690</b>	-	-	-	<b>(337 058)</b>	-	-	<b>294 632</b>

Заступник директора

Божок Олександр

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



**ТОВ «Порше Лізинг Україна»**  
**Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту**

Підприємство: ТОВ «Порше Лізинг Україна»

Дата  
 (рік, місяць, день)  
 за ЄДРПОУ

2021   12   31
35571472

**Звіт про власний капітал**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005
---------

Стаття	Код рядка	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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>631 690</b>	-	-	-	<b>(345 372)</b>	-	-	<b>286 318</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>64 390</b>	-	-	<b>64 390</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	<b>5 423</b>	-	-	<b>5 423</b>
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>69 813</b>	-	-	<b>69 813</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>631 690</b>	-	-	-	<b>(275 559)</b>	-	-	<b>356 131</b>

Заступник директора

Божок Олександр

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина

