

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Порше Мобіліті»**

**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	11
5. Запровадження нових та перегляд попередніх стандартів	11
6. Нові положення бухгалтерського обліку	11
7. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами	12
8. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
9. Кредити клієнтам	13
10. Позикові кошти	16
11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	16
12. Адміністративні витрати	17
13. Витрати на збут	17
14. Інші операційні витрати	17
15. Податки на прибуток	17
16. Умовні та інші зобов'язання	19
17. Управління фінансовими ризиками	19
18. Управління капіталом	24
19. Справедлива вартість фінансових інструментів	24

Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту.....(i)

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» ЗА 2022 РІК

ТОВ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» (надалі – «Компанія») було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає в операціях з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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 63 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 МОБІЛІТІ» - 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 61 546 тисяч гривень, чисті поцентні доходи зменшилися на 25 570 тис. грн. В результаті чистий збиток за 2022 рік склав 56 768 тис. грн (у 2021 році – прибуток 5 056 тис. грн).

Звіт незалежного аудитора

Учаснику ТОВ «Порше Мобіліті»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «Порше Мобіліті» («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) до фінансової 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 56 768 тис. грн. протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року. Як зазначено в Примітці 3(ii), ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в 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 Звіті про управління Компанії за 2022 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

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 Мобіліті»
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	31 180	15 043
Кредити та аванси клієнтам	9	241 234	644 284
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		3 506	2 118
Інші нефінансові активи		117	491
Всього активів		276 037	661 936
Зобов'язання			
Інші залучені кошти	10	75 464	399 300
Інші фінансові зобов'язання		1 811	4 217
Інші нефінансові зобов'язання	11	7 170	10 059
Всього зобов'язань		84 445	413 576
Капітал			
Статутний капітал		560 700	560 700
Емісійний дохід		1 543	1 543
Накопичений збиток		(370 651)	(313 883)
Всього капіталу		191 592	248 360
Всього зобов'язань та капіталу		276 037	661 936

Затверджено до випуску та підписано 12 грудня 2023 року.

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



ТОВ «Порше Мобіліті»

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2022 р.	2021 р.
Процентний дохід, обчислений з застосуванням методу ефективного відсотка		58 471	85 087
Процентні витрати		(30 462)	(31 509)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		28 008	53 578
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	9	(59 400)	2 146
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати після прибутку від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(31 391)	55 724
Процентні доходи		642	400
Комісійні витрати		(92)	(204)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 722	(9 942)
Адміністративні витрати	12	(15 226)	(20 920)
Витрати на збут	13	(3 975)	(1 617)
Інші операційні доходи		4 331	739
Інші операційні витрати	14	(5 870)	(7 042)
Витрати на виплати працівникам		(8 909)	(12 083)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(56 768)	5 056
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		-	-
(Збиток)/прибуток за рік		(56 768)	5 056
Всього сукупного (збитку)/доходу за рік		(56 768)	5 056

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Статутний капітал	Емісійний дохід	Накопичений збиток	Всього
Залишок на 1 січня 2021 р.		560 700	1 543	(275 862)	286 381
Прибуток (збиток)		-	-	5 056	5 056
Всього сукупного доходу за рік		-	-	5 056	5 056
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	9	-	-	(43 077)	(43 077)
Залишок на 31 грудня 2021 р.		560 700	1 543	(313 883)	248 360
Прибуток (збиток)		-	-	(56 768)	(56 768)
Всього сукупного збитку за рік		-	-	(56 768)	(56 768)
Залишок на 31 грудня 2022 р.		560 700	1 543	(370 651)	191 592

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>	2022 р.	2021 р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		32 879	64 499
Процентні витрати, що сплачені	10	(30 462)	(30 333)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		651	409
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(8 715)	(15 190)
Адміністративні витрати та інші операційні витрати, що сплачені		(29 361)	(27 911)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(1 187)	(4 567)
Комісійні витрати, що сплачені		(92)	-
Грошові потоки від (для) операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(36 287)	(13 093)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та авансів клієнтам		376 787	(37 348)
Чисті грошові потоки від (для) операційної діяльності		340 500	(50 442)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		-	(40)
Чисті грошові кошти від (для) інвестиційної діяльності		-	(40)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів	10	(4 536 800)	(1 689 361)
Отримання інших залучених коштів	10	4 212 500	1 749 800
Чисті грошові кошти від (для) фінансової діяльності		(324 300)	60 440
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти			
		(63)	48
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		16 137	10 006
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	8	15 043	5 037
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	8	31 180	15 043

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

1. Загальна інформація

ТОВ «Порше Мобіліті» зареєстрована відповідно до законодавства України та є резидентом України. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років безпосередньою материнською компанією ТОВ «Порше Мобіліті» був Porsche-Bank Aktiengesellschaft, який входить до концерну Volkswagen AG.

Основна діяльність. Основна діяльність Компанії – це кредитування фізичних та юридичних осіб з метою придбання ними автомобілів.

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 спостерігається 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 121 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 підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці 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 56 768 тис. грн. (зокрема, у 2022 році Компанія здійснила додаткове визнання резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 52 119 тис. грн за кредитами клієнтам внаслідок підвищення кредитних ризиків).

Під час підготовки цієї фінансової звітності Компанією було проведено аналіз здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати 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 кредитного портфелю;
- Подальше підвищення ставки резерву під очікувані кредитні збитки для позичальників 2 та 3 етапу через подальше погіршення фінансових показників;
- Інфляція на рівні 20% у 2023 році.

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 ліквідність Компанії дозволяє обслуговувати існуючі зобов'язання та її поточні витрати на горизонті 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності.

В той же час, непередбачуваний розвиток військових дій на території України 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 значущі облікові політики Компанії, які застосовувалися у 2023 році.

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.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах, 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) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це техніки 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

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 операції не включають заборгованість за преміями чи знижками, вартість фінансування або внутрішні адміністративні витрати або витрати на утримання.

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 в результаті очікуваних кредитних збитків. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та 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 такі категорії фінансових активів: FVTPL (за справедливою вартістю через прибуток чи збиток) та AC (за амортизованою вартістю). Класифікація та подальша оцінка боргових 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 – чи метою Компанії є: (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»), або, якщо ні (i) ні (ii) не застосовуються, фінансові активи класифікуються як частина «іншої» бізнес-моделі та оцінюються за FVTPL.

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

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

Якщо в договірних умовах містяться схильність до ризику або волатильність, що не відповідають базовим умовам кредиту, фінансовий актив класифікується та оцінюється за FVTPL. Оцінка SPPI здійснюється при первісному визнанні активу та не підлягає повторній оцінці.

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 жодних перекласифікацій.

Класифікація фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання представлені іншими фінансовими зобов'язаннями. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Початкове визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим

інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Знецінення фінансових активів – резерв під очікувані кредитні збитки (ECL). На основі прогнозів, Компанія оцінює ECL для боргових інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Компанія оцінює ECL та визнає чисті збитки від знецінення фінансових та контрактних активів на кожну звітну дату. Оцінка ECL відображає: (i) неупереджену та зважену з урахуванням ймовірності суму, яка визначається шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю доцільну та прийнятну інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат та зусиль на кінець кожного звітного періоду щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх умов. Боргові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Компанія застосовує тривірневу модель знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Компанія ідентифікує значне збільшення кредитного ризику («SICR») з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Якщо Компанія визначить, що фінансовий актив є кредитно-знеціненим, актив переходить на Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Для придбаних або отриманих кредитно-знецінених фінансових активів («POCI Assets») очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

Презентація фінансових інструментів за категоріями вимірювання. Для цілей вимірювання МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» класифікує позики клієнтам за такими категоріями: (а) фінансові активи за FVPL; (b) боргові інструменти – FVOCI, (c) інструменти власного капіталу як FVOCI та (c) фінансові активи в АС. Фінансові активи у FVPL мають дві підкатегорії: (i) активи, які обов'язково оцінюються за FVPL, та (ii) активи, визначені як такі при первісному визнанні або згодом. Крім того, усі фінансові активи Компанії відображаються за амортизованою вартістю, за винятком частини позик клієнтам, що оцінюються за FVPL. Усі фінансові зобов'язання Компанії відображаються за амортизованою вартістю.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності податки на прибуток показані 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.

Податки. 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 за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення

при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання, яке не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування 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 тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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 часток 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. В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі ознаки, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32.

Керівництво вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, тому чисті активи Компанії класифікуються як власний капітал.

Інші залучені кошти. Інші залучені 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 інші залучені кошти, з використанням методу ефективної процентної ставки.

Інші зобов'язання. Інші фінансові та не фінансові 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 зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань у складі зобов'язань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Компанія має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості.

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 припинення оренди передбачені у низці договорів оренди будівель та обладнання Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Більшість наявних варіантів припинення оренди може застосовуватися окремо за ініціативою кожної зі сторін – Компанії чи орендаря.

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 за аналогічного забезпечення інші залучені 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.

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 2022 року основні курси обміну, що застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2022 р., гривень	31 грудня 2021 р., гривень
1 долар США	36,569	27,28
1 євро	38,951	30,927

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 надавалися працівниками Компанії.

Визнання доходів. Дохід – це грошові кошти, отримані в ході звичайної діяльності Компанії. Дохід визнається у розмірі ціни продажу. Ціна продажу – це сума компенсації, яку Компанія очікує отримати від клієнта в обмін на передачу контролю за товарами або послугами, за винятком сум, зібраних від імені третіх осіб. Дохід визнається за вирахуванням знижок, повернень та податку на додану вартість, експортних мит, акцизного збору, інших подібних обов'язкових платежів.

Процентні доходи за виданими кредитами. Процентні доходи визнаються з використанням методу ефективної процентної ставки. При розрахунку враховуються всі договірні умови фінансового інструмента та включаються винагороди або додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з інструментом і є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, а також резерв під очікувані кредитні збитки для знецінених фінансових інструментів.

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 17 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. Розрахунки 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. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам. Оцінювання резервів під кредитні збитків – це значна оцінка, яка включає методологію визначення, моделі та вхідні дані. Деталі методології визначення ECL розкриті в Примітці 9. Наступні компоненти мають значний вплив на формування резерву під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, значне збільшення кредитного ризику (SICR), ймовірність дефолту («PD»), заборгованість під ризиком 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.

Справедлива вартість кредитів. Справедлива вартість фінансових активів, розкрита у складі звіту про сукупний дохід, не може бути оцінена виходячи з даних активного ринку, та визначена на основі різноманітних моделей, що включають використання математичних моделей. Параметри, що використовуються для визначення справедливої вартості у цих моделях, беруться із спостережуваних ринків, де це можливо, але там, де це неможливо, використовуються певні судження. Додаткові деталі наведені в Примітці 19.

5. Запровадження нових та перегляд попередніх стандартів

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:

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Витрати на оренду	-	(4 865)
Інформаційні, консультаційні, плата за торгіву марку та інші професійні послуги	(3 471)	(5 121)
Інші залучені кошти (0%, на вимогу)	-	(75 464)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	-	1 691
Витрати на оренду	-	(6 464)
Інформаційні, консультаційні та інші професійні послуги	(3 280)	(7 121)
Кредити та аванси клієнтам (процентна ставка відповідно до договору: 15,99%)		50 000

За 2022 рік винагорода основного управлінського персоналу, включаючи річний бонус, склала 1 073 тисяч гривень (2021 рік: 1 456 тисяч гривень).

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на банківських рахунках.

Станом на 31 грудня 2022 року залишки грошових коштів на банківських рахунках були деноміновані лише в гривні (на 31 грудня 2021 року: 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>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Рейтинг від AA- до A (в національній валюті)	23 984	-
Рейтинг від B- до B+ (в національній валюті)	-	3 250
Без рейтингу (дочірній банк BNP Paribas) (в національній валюті)	7 286	11 793
Всього	31 180	15 043

9. Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредити приватним особам	181 799	315 009
Кредити юридичним особам	143 551	354 751
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(85 516)	(33 397)
Загальна балансова вартість кредитів за амортизованою вартістю	239 835	636 363
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 399	7 921
Всього кредитів клієнтам	241 234	644 284

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в обсягах резервів під очікувані кредитні збитки та загальної балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, між початком та кінцем звітного періоду

<i>У тисячах українських гривень</i>	Резерв під очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
Станом на 1 січня 2022 р.	17 454	3 568	12 375	33 397
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	1 679	(1 679)	-	-
- перехід на етап 2	(3 902)	4 274	(372)	-
- перехід на етап 3	(2 186)	(1 336)	3 522	-
- зміни обсягів портфелю	(7 894)	(509)	(2 827)	(11 230)
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	1 850	20 382	41 611	63 843
- списано	-	-	(494)	(494)
Всього змін	(10 453)	21 132	41 440	52 119
Станом на 31 грудня 2022р.	7 001	24 699	53 815	85 516

<i>У тисячах українських гривень</i>	Валова балансова вартість			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
Станом на 1 січня 2022 р.	640 817	9 029	19 914	669 760
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	3 846	(3 846)	-	-
- перехід на етап 2	(127 489)	128 284	(795)	-
- перехід на етап 3	(73 539)	(3 650)	77 189	-
- зміни обсягів портфелю	(320 575)	(16 962)	(6 378)	(343 915)
- списано	-	-	(494)	(494)
Всього змін	(517 757)	103 825	69 522	(344 409)
Станом на 31 грудня 2022 р.	123 060	112 855	89 436	325 351

У тисячах українських гривень	Резерв під очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
Станом на 1 січня 2021 р.	(21 168)	(4 493)	(10 668)	(36 329)
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	(43)	43	-	-
- перехід на етап 2	2 183	(2 276)	93	-
- перехід на етап 3	1 383	863	(2 246)	-
- зміни обсягів портфелю	(3 558)	540	1 269	(1 749)
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	3 749	1 755	82	5 586
- списано	-	-	(905)	(905)
Всього змін	3 714	925	(1 707)	2 932
Станом на 31 грудня 2021 р.	(17 454)	(3 568)	(12 375)	(33 397)

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
Станом на 1 січня 2021 р.	559 104	11 418	18 638	589 160
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	1 595	(1 595)	-	-
- перехід на етап 2	(5 720)	5 975	(255)	-
- перехід на етап 3	(3 127)	(2 002)	5 129	-
- зміни обсягів портфелю	88 965	(4 767)	(2 692)	81 506
- списано	-	-	(905)	(905)
Всього змін	81 713	(2 389)	1 276	80 600
Станом на 31 грудня 2021 р.	640 817	9 029	19 914	669 760

Аналіз за видами позичальників та галузями економіки кредитів юридичним особам та фізичним особам, які оцінюються за амортизованою собівартістю, розкрито в таблиці нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2022 р.		
	Загальна балансова вартість	Резерв на покриття збитків	Чиста балансова вартість
Фізичні особи	180 626	(44 394)	136 232
Оптова і роздрібна торгівля в т.ч. автомобілями	39 962	(9 861)	30 101
Сільське господарство та переробка	32 494	(8 418)	24 076
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	24 112	(6 965)	17 147
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	3 791	(1 803)	1 988
Фінансові послуги	918	(55)	863
Інше	43 447	(14 020)	29 428
Всього	325 351	(85 516)	239 835

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.		
	Загальна балансова вартість	Резерв на покриття збитків	Чиста балансова вартість
Фізичні особи	315 009	(19 240)	295 769
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	87 576	(2 423)	85 152
Інше	84 241	(4 862)	79 379
Оптова і роздрібна торгівля в т.ч. автомобілями	76 139	(4 556)	71 583
Фінансові послуги	51 062	(142)	50 919
Сільське господарство та переробка	48 956	(1 995)	46 961
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	5 619	(155)	5 464
Видобуток природних копалин	1 159	(24)	1 135
Всього	669 760	(33 397)	636 363

Портфель кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати, проаналізовано за належністю до галузей економіки станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Фізичні особи	744	6 040
Фінансові послуги	632	578
Інше	23	1 303
Всього	1 399	7 921

Підхід до аналізу кредитної якості та класифікації за рейтингами описано в Примітці 17.

Політика Компанії щодо стягнення застави не зазнала суттєвих змін протягом звітного періоду. Також не відбулося суттєвих змін у загальній якості застави, що належить Компанії у порівнянні з попереднім періодом.

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
Кредити за амортизованою собівартістю – фізичним особам	131 349	349 044	5 631	5 032
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	95 637	239 049	7 218	6 379
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – фізичним особам	282	89 087	461	-
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – юридичним особам	655	8 070	-	-

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
Кредити за амортизованою собівартістю – фізичним особам	267 760	584 871	28 010	22 552
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	230 601	447 837	109 993	48 730
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – фізичним особам	1 613	38 153	4 428	1 024
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – юридичним особам	664	3 758	1 217	-

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року кредити, видані позичальникам, були забезпечені заставним майном у вигляді автомобілів, окрім кредитів, виданих пов'язаній стороні станом на 31 грудня 2021 року у розмірі 50 000 тисяч гривень), які не є забезпеченими.

ТОВ "Порше Мобіліті" протягом 2021 року з метою підвищення частки фінансування брендів Volkswagen Group видавало кредити із застосуванням акційних ставок (0,01%-4,99%). Таким чином, ефективна ставка по даним кредитам в окремій фінансовій звітності ТОВ "Порше Мобіліті" є нижче ринкової. Відповідно компанія відображає через капітал збиток при первісному визнанні кредитів, наданих за неринковою ставкою. Сума збитку від первісного визнання в 2021 році склала 43 077 тис. грн. У процентних доходах за 2022 амортизація даного ефекту становить 15 307 тис. грн. (в 2021 році – 24 518 тис. грн.). З 24 лютого 2022 року і до кінця 2022 року ТОВ «Порше Мобіліті» не видавало кредити із застосуванням акційних ставок у зв'язку з тимчасовим припиненням видачі кредитів.

У зв'язку з повномасштабним військовим вторгненням РФ ТОВ "Порше Мобіліті" протягом 2022 року запровадило кредитні канікули за запитом клієнтів. В результаті, Компанія визнала збиток від модифікації фінансових активів у сумі 5 870 тис. грн.

10. інші залучені кошти

На 31 грудня 2022 року Компанія мала заборгованість перед пов'язаною стороною в сумі 75 464 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: заборгованість за кредитними лініями від ПАТ «Креді Агріколь Банк» в сумі 155 000 тисяч гривень та 40 000 тисяч гривень та заборгованість за кредитною лінією від ПАТ «Укрсиббанк» в сумі 204 300 тисяч гривень).

Строк погашення та справедлива вартість позик Компанії відображаються відповідно в Примітці 17 та Примітці 19.

У таблиці нижче наведено аналіз руху позикових коштів за відповідний період. Складові цих зобов'язань відображені як рух за фінансовою діяльністю у звіті про рух грошових коштів.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Позикові кошти
Залишкова вартість на 1 січня 2021 р.	338 829
Надходження позикових коштів	1 749 800
Погашення позикових коштів	(1 689 361)
Сплата відсотків	(30 333)
Нарахування відсотків	31 689
Вплив зміни валютного курсу	(1 325)
Залишкова вартість на 31 грудня 2021 р.	399 300
Надходження позикових коштів	4 212 500
Погашення позикових коштів	(4 611 800)
Сплата відсотків	(30 462)
Нарахування відсотків	30 462
Фінансова допомога надходження	150 464
Фінансова допомога погашення	(75 000)
Залишкова вартість на 31 грудня 2022 р.	75 464

11. Інші нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Забезпечення майбутніх витрат	3 221	6 351
Забезпечення майбутніх витрат персоналу	3 714	3 320
Забезпечення на виплату відпусток	235	388
Всього нефінансові зобов'язання	7 170	10 059

12. Адміністративні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2022 р.	2021 р.
Витрати на ІТ послуги	3 919	5 617
Консалтингові та аудиторські послуги	3 827	3 086
Плата за торгіву марку	3 460	3 225
Витрати на оренду	2 130	6 551
Інші витрати	1 419	1 877
Амортизація основних засобів	381	524
Витрати на відрядження	90	40
Всього адміністративних витрат	15 226	20 920

Витрати за короткостроковою орендою та витрати за орендою неідентифікованих активів, для яких МСФЗ 16 не застосовується, склали:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2022 р.	2021 р.
Витрати за короткостроковою орендою	1 752	5 698
Витрати за орендою неідентифікованих активів	378	853

13. Витрати на збут

<i>У тисячах українських гривень</i>	2022 р.	2021 р.
Витрати на оренду	3 785	1 269
Інші витрати	190	347
Всього витрат на збут	3 975	1 617

Витрати за короткостроковою орендою та витрати за орендою неідентифікованих активів, для яких МСФЗ 16 не застосовується, склали:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2022 р.	2021 р.
Витрати за короткостроковою орендою	3 113	1 103
Витрати за орендою неідентифікованих активів	672	165

14. Інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2022 р.	2021 р.
Збиток від модифікації фінансових активів	5 870	-
Юридичні, судові витрати та витрати, пов'язані зі страхуванням	-	6 215
Інші витрати	-	827
Всього інших операційних витрат	-	7 042

Збиток від модифікації фінансових активів у сумі 5 870 тис.грн. було визнано у 2022 році внаслідок кредитних канікул (відтермінування погашення тіла і процентів), наданих позичальникам після 24 лютого 2022 року.

15. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2022 р.	2021 р.
Витрати з податку на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	-

(а) Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче

У тисячах українських гривень	2022 р.	2021 р.
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(56 768)	5 056
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 18%	(10 218)	910
Податковий ефект статей які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Зміна невизнаного податкового активу	10 119	(1 518)
- Витрати, що не підлягають вирахуванню	247	607
- Використання раніше невизнаного відстроченого податкового активу щодо перенесених податкових збитків	(148)	
Витрати з податку на прибуток за рік	-	-

(б) 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 фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць показаний далі та обліковується за ставкою 18% (у 2022 році: 18%).

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік що закінчується 31 грудня 2022 року був таким:

У тисячах українських гривень	1 січня 2022 р.	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	31 грудня 2022 р.
Податковий ефект тимчасових різниць які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Інші зобов'язання	1 215	(566)	649
Накопичені податкові збитки минулих років	81 242	10 685	91 927
Чистий відстрочений податковий актив	82 457	10 119	92 576
Відстрочений податковий актив	82 457	10 119	92 576
Невизнаний податковий актив	(82 457)	(10 119)	(92 576)
Чистий відстрочений податковий актив	-	-	-

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік що закінчується 31 грудня 2021 року був таким:

У тисячах українських гривень	1 січня 2021 р.	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	31 грудня 2021 р.
Податковий ефект тимчасових різниць які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Інші зобов'язання	1 179	36	1 215
Накопичені податкові збитки минулих років	82 796	(1 554)	81 242
Чистий відстрочений податковий актив	83 975	(1 518)	82 457
Відстрочений податковий актив	83 975	(1 518)	82 457
Невизнаний податковий актив	(83 975)	1 518	(82 457)
Чистий відстрочений податковий актив	-	-	-

Компанія не визнає відстрочений податок на накопичених збитках, оскільки компанія не має впевненості в отриманні майбутніх економічних вигід від активу.

16. Умовні та інші зобов'язання

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 контролюючі органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, а 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.

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.

17. 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 ціннові 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 кредитних послуг, що включає в себе фінансування купівлі автомобіля, а також фінансування інших супутніх послуг (наприклад, проведення реєстрації транспортного засобу, оформлення страхового полісу та ін.).

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредити та аванси клієнтам (Примітка 9)	241 234	644 284
- Довгострокові	129 598	355 906
- Короткострокові	111 636	288 378
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 8)	31 180	15 043
- Залишки на банківських рахунках до запитання	31 180	15 043
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	3 506	2 118
Загальна максимальна сума кредитного ризику	275 920	661 445

Вплив можливого взаємозаліку активів та зобов'язань для зменшення потенційного рівня кредитного ризику є незначним. Компанія використовує забезпечення для мінімізації кредитного ризику за виданими кредитами клієнтам.

В рамках управління кредитним ризиком Компанія встановлює ліміти на суму ризику, що виникає з одним контрагентом (індивідуальний кредитний ризик) або групою контрагентів (портфельний кредитний ризик). Такі ризики контролюються на щомісячній основі. Ліміти регулярно переглядаються і затверджуються (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. Матриця повноважень затверджується Наглядовою радою «Порше Банк АГ».

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

Система оцінювання кредитних ризиків. При проведенні аналізу кредитів клієнтам за кредитною якістю Компанія класифікує кредити та аванси клієнтам за рейтинговою шкалою:

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

Наведена нижче таблиця містить аналіз кредитного ризику позик клієнтам. Наведені нижче залишки представляють максимальний рівень кредитного ризику для цих активів та дають огляд якості портфеля станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Етап 1 (12 місяців ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
Кредити за амортизованою вартістю				
- відсутня прострочена заборгованість	106 555	86 432	17 047	210 034
- 1-30 днів простроченої заборгованості	16 504	10 552	9 700	36 756
- 31-60 днів простроченої заборгованості	-	7 244	5 363	12 608
- 61-90 днів простроченої заборгованості	-	8 369	4 389	12 757
- прострочена заборгованість більше 90 днів	-	259	52 937	53 196
Загальна балансова вартість	123 059	112 856	89 436	325 351
Резерв на знецінення	(7 001)	(24 699)	(53 815)	(85 516)
Балансова вартість	116 058	88 156	35 621	239 835

- Таблиця нижче містить аналіз кредитних ризиків кредитів клієнтам на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Етап 1 (12 місяців ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
Кредити за амортизованою вартістю				
- відсутня прострочена заборгованість	610 301	159	1 995	612 455
- 1-30 днів простроченої заборгованості	30 516	-	361	30 877
- 31-60 днів простроченої заборгованості	-	8 054	307	8 361
- 61-90 днів простроченої заборгованості	-	816	249	1 065
- прострочена заборгованість більше 90 днів	-	-	17 002	17 002
Загальна балансова вартість	640 817	9 029	19 914	669 760
Резерв на знецінення	(17 454)	(3 567)	(12 376)	(33 397)
Балансова вартість	623 363	5 462	7 538	636 363

Модель очікуваних кредитних збитків (ECL). Модель ECL – 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 ваговий коефіцієнт). Модель ECL є неупередженою та створюється шляхом оцінювання можливих результатів. Модель ECL базується на 3-х 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 звітного 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.

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. Зазвичай представлена у вигляді відсотка від суми під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Очікувані кредитні втрати моделюються протягом періоду життя інструментів. Період життя дорівнює періоду договору до погашення боргових інструментів, скоригованого на очікувані передоплати, якщо такі є.

Очікувана величина збитків моделюється протягом всього періоду існування інструменту. Менеджмент моделює Lifetime ECL, тобто всі збитки, які є результатом від усіх можливих дефолтних подій протягом періоду існування фінансового інструменту. ECL, який розраховується Компанією для цілей даної фінансової звітності є визначеними на певний момент часу, а не протягом циклу, що найчастіше застосовується для регуляторних цілей. Оцінка враховує прогнозні фактори, зокрема ECL відображає зважений на вірогідність розвиток ключових макроекономічних факторів, що мають вплив на кредитний ризик.

Модель ECL не відрізняється для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів окрім того, що сума бруто та коефіцієнт дисконтування базуються більше на грошових потоках, що очікувались до відшкодування на момент визнання активу, а не на грошових потоках за контрактами. ECL для таких активів – це завжди ECL всього терміну існування інструменту. РОСІ активи – фінансові активи, що є знеціненими при первісному визнанні, такі як знецнені фінансові інструменти, що були придбані у результаті об'єднання бізнесу в минулому.

Компанія визначає актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику (SICR), коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів

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

- наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів, розмір простроченої заборгованості перевищує еквівалент 100 євро і становить більше 1,0% від загального розміру заборгованості по контракту;
- переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, 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 прямих відшкодувань та історію вилучення автомобіля.

Прогнозні дані. Компанія використовує прогнозні дані при розрахунку ECL. 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 ECL 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 кредитами 2 контрагентів (31 грудня 2021 року: 3 контрагента), яка перевищувала по кожному окремому контрагенту 1% від загальних активів компанії, складала 6 217 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 69 480 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 та (б) процентних активів та зобов'язань.

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:

У тисячах українських гривень	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
Українські гривні	274 521	(77 275)	197 246	653 523	(402 978)	250 545
Долари США	1 399	-	1 399	7 921	-	7 921
Євро	-	-	-	-	(539)	539
Всього	275 920	(77 275)	198 645	661 445	(403 517)	259 006

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:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2022 р. Вплив на прибуток до оподаткування	31 грудня 2021 р. Вплив на прибуток до оподаткування
Зміцнення долара США на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	140	792
Послаблення долара США на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	(140)	(792)
Зміцнення євро на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	-	(54)
Послаблення євро на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	-	54

Ризик був розрахований лише для монетарних позицій у валютах, інших ніж функціональна валюта Компанії. Рівень валютного ризику Компанії станом на кінець звітного періоду не в повній мірі 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:

ТОВ «Порше Мобіліті»**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	2022 р.	2021 р.
Зміцнення долара США на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	466	768
Послаблення долара США на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	(466)	(768)
Зміцнення євро на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	(27)	(30)
Послаблення євро на 10% у 2022 році (у 2021 році – на 10%)	27	30

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 процентних ставок Компанії. До таблиці включено процентні активи та зобов'язання Компанії за балансовими сумами, які об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

<i>У тисячах українських гривень</i>	До 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
2022 р.			
Всього фінансових активів	111 636	129 598	241 234
Всього фінансових зобов'язань	(77 275)	-	(77 275)
Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2022 р.	34 361	129 598	163 509
2021 р.			
Всього фінансових активів	355 906	288 378	644 284
Всього фінансових зобов'язань	(403 517)	-	(403 517)
Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2021 р.	(47 617)	288 379	240 768

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 середньозважена процентна ставка за кредитами клієнтам, деномінованим в доларах США, становила 9,97% (31 грудня 2021 року: 9,94%), а за кредитами клієнтам, деномінованими в гривні – 13,58% (31 грудня 2021 – 13,4%).

Станом на 31 грудня 2022 Компанія не мала позикових коштів на які нараховуються проценти.

На 31 грудня 2022 року, якби процентні ставки на цю дату були на 100 базових пунктів вищими, а всі інші величини залишилися незмінними, прибуток за рік був би вищим на 1,6 млн гривень.

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. Позикові кошти Компанії станом на 31 грудня 2022 складаються з короткострокової фінансової допомоги, наданої пов'язаною стороною (див. Примітку 10 та 7). Станом на 31 грудня 2022 Компанія не мала заборгованості за кредитами в комерційних банках.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2022 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	До 1 року
Зобов'язання	
Позикові кошти (Примітка 10)	75 464
Інші фінансові зобов'язання	1 811
Всього майбутніх недисконтованих платежів	77 275

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	До 1 року
Зобов'язання	
Позикові кошти (Примітка 10)	406 258
Інші фінансові зобов'язання	4 217
Всього майбутніх недисконтованих платежів	410 475

18. 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 фінансування від пов'язаної сторони та становила 191 592 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року: 248 316 тисяч гривень).

19. 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 техніки 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.

Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів 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
Активи, оцінені за справедливою вартістю						
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 399	1 399	-	7 921	7 921
Активи, за якими розкривається справедлива вартість						
Кредити та аванси клієнтам	239 968	-	239 835	477 880	-	636 362
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 180	-	31 180	15 043	-	15 043
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	3 506	3 506	-	2 118	2 118
Всього активи	271 148	4 905	275 920	492 923	10 039	661 444
Зобов'язання, за якими розкривається справедлива вартість						
Позикові кошти	-	75 464	75 464	-	402 274	399 300
Кредиторська заборгованість	-	1 811	1 811	-	4 217	4 217
Всього зобов'язань	-	406 491	77 275	-	406 491	403 517

Методи оцінки та припущення. Далі описуються методології та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань, зафіксованих за справедливою вартістю у фінансовій звітності, та тих статей, які не оцінюються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, дебіторської заборгованості та кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2022 та 2021 років приблизно відповідає балансовій вартості, оскільки це короткострокові інструменти. Позикові кошти станом на 31 грудня 2022 року у розмірі 75 464 тис. грн. є короткостроковою безпроцентною заборгованістю тому їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій.

Кредити клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати (FVPL). Справедлива вартість кредитів клієнтам розраховується за допомогою моделі Блека-Шоулза. При розрахунку були використані наступні дані:

- волатильність;
- відсоткова ставка;
- спред.

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в обсягах кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати станом на 31 грудня 2022 року:

Залишок на 1 січня 2022 р.	7 921
Процентні доходи	4 051
Зміна справедливої вартості	3 722
Погашення кредитів та процентів	(14 295)
Залишок на 31 грудня 2022 р.	1 399

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в обсягах кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати станом на 31 грудня 2021 року:

Залишок на 1 січня 2021 р.	88 191
Процентні доходи	1 042
Зміна справедливої вартості	(9 942)
Погашення кредитів	(71 370)
Залишок на 31 грудня 2021 р.	7 921

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

Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»

Територія: Україна

Організаційно-правова форма господарювання:

Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності:

Середня кількість працівників: 63

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

2022 | 12 | 31

36422974

8036600000

за КОПФГ
за КВЕД

240

64.92

v

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	668	668
накопичена амортизація	1002	668	668
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	487	117
первісна вартість	1011	2 200	2 200
знос	1012	1 713	2 094
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	355 906	15 770
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	356 393	15 876
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	11
Виробничі запаси	1101	4	11
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	288 378	225 463
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 118	3 506
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти:	1165	15 043	31 180
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	15 043	31 180
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	305 543	260 160
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	661 936	276 036

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	560 700	560 700
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 543	1 543
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(313 883)	(370 651)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	248 360	191 592
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	399 300	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 217	1 799
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	12
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	9 986	7 083
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	73	75 550
Усього за розділом III	1695	413 576	84 444
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	661 936	276 036

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ2022 | 12 | 31
36422974Звіт 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 попереднього року 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	52 601	87 233
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий			
Прибуток	2090	52 601	87 233
Збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	8 052	739
<i>у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	3 722	-
Адміністративні витрати	2130	(18 433)	(31 042)
Витрати на збут	2150	(9 676)	(3 577)
Інші операційні витрати	2180	(59 400)	(16 984)
<i>у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	9 942
Фінансовий результат від операційної діяльності			
Прибуток	2190	-	36 369
Збиток	2195	(26 856)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	642	400
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(30 554)	(31 713)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування			
Прибуток	2290	-	5 056
Збиток	2295	(56 768)	-
(Витрати)/дохід з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат			
Прибуток	2350	-	5 056
Збиток	2355	(56 768)	-

II. Сукупний дохід

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього 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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(56 768)	5 056

III. Елементи операційних витрат

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За налогічний період попереднього року 4
Матеріальні затрати	2500	684	1 211
Витрати на оплату праці	2505	7 583	9 694
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 325	2 604
Амортизація	2515	381	524
Інші операційні витрати	2520	77 535	37 570
Всього	2550	87 508	51 603

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього 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	-	-

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ2022 | 12 | 31
36422974Звіт 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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт та послуг)	3000	583 515	1 205 868
Повернення податків та зборів у тому числі ПДВ	3005 3006	- -	- -
Цільове фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Процентні доходи, отримані за залишками на поточних рахунках	3025	642	400
Інші надходження	3095	9	9
Витрачання на придбання:			
Товарів, робіт та послуг	3100	(237 941)	(1 205 885)
Витрати на оплату праці	3105	(6 044)	(10 225)
Відрахування на соціальні заходи	3110	(2 671)	(4 965)
Сплата податків та зборів:	3115	(1 187)	(4 363)
Сплачений податок на прибуток	3116	-	-
Сплачений ПДВ	3117	(654)	(3 942)
Сплачені інші податки	3118	(533)	(421)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на надання позик	3190	(825)	(947)
Інші витрати	3195	335 498	(20 108)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	(40)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Фінансові допомоги надані	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	(40)

ТОВ «Порше Мобіліті»

Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	4 212 500	1 749 800
Витрачання на:			
Викуп акцій (часток)	3345	-	-
Погашення позик	3350	4 501 800	1 689 361
Сплату дивідендів	3355	-	-
Сплату процентів	3360	(29 998)	(30 333)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(319 298)	30 106
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	16 200	9 958
Залишок коштів на початок року	3405	15 043	5 037
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(63)	48
Залишок коштів на кінець року	3415	31 180	15 043

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2022 | 12 | 31
36422974

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
Залишок на початок року	4000	560 700	-	1 543	-	(313 883)	-	-	248 360
Коригування									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	560 700	-	1 543	-	(313 883)	-	-	248 360
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(56 768)	-	-	(56 768)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(56 768)	-	-	(56 768)
Залишок на кінець року	4300	560 700	-	1 543	-	(370 651)	-	-	191 592

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



ТОВ «Порше Мобіліті»
Додаткова фінансова інформація, що не підлягала аудиту

Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2021 | 12 | 31
36422974

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
Залишок на початок року	4000	560 700	-	1 543	-	(275 862)	-	-	286 381
Коригування									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(43 077)	-	-	(43 077)
Скоригований залишок на початок року	4095	560 700	-	1 543	-	(318 939)	-	-	243 304
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 056	-	-	5 056
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	5 056	-	-	5 056
Залишок на кінець року	4300	560 700	-	1 543	-	(313 883)	-	-	248 360

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина

