

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

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

*За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року*

## **ЗМІСТ**

### **Звіт про управління**

### **Звіт незалежного аудитора**

### **Фінансова звітність**

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

### **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.....	9
5. Запровадження нових та перегляд попередніх стандартів.....	9
6. Нові положення бухгалтерського обліку.....	9
7. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами.....	10
8. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	10
9. Кредити та аванси клієнтам.....	11
10. Інші залучені кошти.....	14
11. Інші нефінансові зобов'язання.....	14
12. Адміністративні витрати.....	15
13. Витрати на збут.....	15
14. Інші операційні витрати.....	15
15. Податки на прибуток.....	15
16. Умовні та інші зобов'язання.....	17
17. Управління фінансовими ризиками.....	17
18. Управління капіталом.....	21
19. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	21

## **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» ЗА 2023 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 2023 рік становила 53 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 2022 роком основні показники Звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи Компанії за 2023 рік змінилися наступним чином: чисті процентні доходи збільшилися на 4 400 тис. грн. В результаті чистий прибуток за 2023 рік склав 45 245 тис. грн (у 2022 році – збиток 56 768 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 2023 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 суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2023 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-XIV щодо складання фінансової звітності.

### *Основа для думки*

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з 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 до фінансової звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Компанії. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, 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 2023 рік*

Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління Компанії за 2023 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.

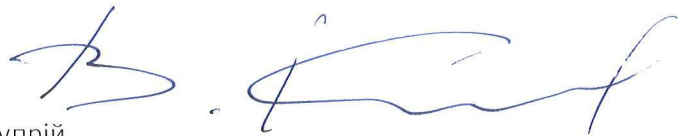
### *Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*

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

30 травня 2024 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 2023 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022р.
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	45 724	31 180
Кредити та аванси клієнтам		197 739	241 234
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		3 895	3 506
Інші нефінансові активи		17	117
<b>Всього активів</b>		<b>247 375</b>	<b>276 037</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Інші залучені кошти	10	-	75 464
Інші фінансові зобов'язання		1 846	1 811
Інші нефінансові зобов'язання	11	8 692	7 170
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>10 538</b>	<b>84 445</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал		560 700	560 700
Емісійний дохід		1 543	1 543
Накопичений збиток		(325 406)	(370 651)
<b>Всього капіталу</b>		<b>236 837</b>	<b>191 592</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>247 375</b>	<b>276 037</b>

Затверджено до випуску та підписано 30 травня 2024 року.

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



**ТОВ «Порше Мобіліті»**  
**Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	2023 р.	2022 р.
Процентний дохід, обчислений з застосуванням методу ефективного відсотка		33 842	58 471
Процентні витрати		(1 434)	(30 462)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>32 408</b>	<b>28 008</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	9	44 944	(59 400)
<b>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</b>		<b>70 607</b>	<b>(31 391)</b>
Процентні доходи		1 575	642
Комісійні витрати		(106)	(92)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 606	3 722
Адміністративні витрати	12	(23 143)	(15 226)
Витрати на збут	13	(4 819)	(3 975)
Інші операційні доходи		-	4 331
Інші операційні витрати	14	(2 911)	(5 870)
Витрати на виплати працівникам		(9 309)	(8 909)
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>		<b>45 245</b>	<b>(56 768)</b>
Витрати на податок на прибуток		-	-
<b>Прибуток / (збиток) за рік</b>		<b>45 245</b>	<b>(56 768)</b>
<b>Всього сукупний дохід (збиток) за рік</b>		<b>45 245</b>	<b>(56 768)</b>

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



**ТОВ «Порше Мобіліті»****Звіт про зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	Статутний капітал	Емісійний дохід	Накопичений збиток	Всього
<b>Залишок на 1 січня 2022 р.</b>		<b>560 700</b>	<b>1 543</b>	<b>(313 883)</b>	<b>248 360</b>
Прибуток (збиток)		-	-	(56 768)	(56 768)
<b>Всього сукупного доходу за рік</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(56 768)</b>	<b>(56 768)</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2022 р.</b>		<b>560 700</b>	<b>1 543</b>	<b>(370 651)</b>	<b>191 592</b>
Прибуток (збиток)		-	-	45 245	45 245
<b>Всього сукупного збитку за рік</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 245</b>	<b>45 245</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2023 р.</b>		<b>560 700</b>	<b>1 543</b>	<b>(325 406)</b>	<b>236 837</b>

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

**ТОВ «Порше Мобіліті»**

**Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2023 р.	2022 р.
<b>Грошові потоки від (використані в) операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		31 328	32 879
Процентні витрати, що сплачені	10	(1 434)	(30 462)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		1 571	651
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(9 451)	(8 715)
Адміністративні витрати та інші операційні витрати, що сплачені		(31 456)	(29 361)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(1 381)	(1 187)
Комісійні витрати, що сплачені		(106)	(92)
<b>Грошові потоки, використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(10 929)</b>	<b>(36 287)</b>
Чисте зменшення кредитів та авансів клієнтам		101 058	376 787
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>		<b>90 129</b>	<b>340 500</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання основних засобів		-	-
<b>Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Грошові потоки, використані в фінансовій діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів	10	(125 464)	(4 536 800)
Отримання інших залучених коштів	10	50 000	4 212 500
<b>Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності</b>		<b>(75 464)</b>	<b>(324 300)</b>
<b>Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
		(121)	(63)
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>14 544</b>	<b>16 137</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	8	31 180	15 043
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>8</b>	<b>45 724</b>	<b>31 180</b>

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 2023 та 2022 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**

Всупереч продовженню повномасштабних воєнних дій та високому рівню ризиків для енергетичної і продовольчої безпеки, в українській економіці спостерігається поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит. Оновлені прогнози міжнародних експертів, зокрема МВФ, свідчать про позитивну оцінку перспектив відновлення української економіки.

Важливу роль у стабілізації ситуації в економіці відіграє міжнародна фінансова та гуманітарна допомога. Збереження підтримки України напряму залежить від глобальної макроекономічної стабільності на тлі зростання геополітичних ризиків та загострення міжнародних конфліктів.

З початку року спостерігалось стрімке зниження інфляції. Сповільнення інфляції зумовлено більшою пропозицією продуктів харчування, зокрема овочів та фруктів нового врожаю, кращими врожайми зернових та олійних культур. Ці чинники в умовах обмеження експорту вплинули на вартість як сирих, так і оброблених продуктів харчування.

На кінець 2023 року, беручи до уваги цінову динаміку, стійку ситуацію на валютному ринку та з огляду на збереження привабливості гривневих заощаджень, рівень облікової ставки знизився до 15% річних. Таке пом'якшення НБУ монетарних умов спрямоване на відновлення економіки та поживлення кредитування.

Проактивна монетарна політика НБУ, помітне поліпшення інфляційних та курсових очікувань бізнесу та населення, стійкість валютного ринку створили передумови для переходу до режиму керованої гнучкості обмінного курсу із збереженням жорсткого контролю за девальвацією гривні з боку НБУ. Відповідний крок спрямований на посилення адаптивності економіки під час воєнного стану та в період післявоєнної відбудови.

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.

**Безперервність діяльності.** Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2023 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 2023 році Компанія отримала чистий дохід у сумі 45 245 тис. грн. (зокрема, у 2023 році Компанія здійснила розформування резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 45 712 тис. грн за кредитами клієнтам (Примітка 9)). Починаючи з липня 2023 року Компанія відновила видачу кредитних договорів діючим та новим клієнтам (підписання нових договорів було призупинене після 24 лютого 2022 року).

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:

- стабілізація кредитного портфеля та збільшення активації нових контрактів;
- інфляція на рівні 9% у 2024 році.
- девальвація на рівні 10% в 2024 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) Облікова політика.***

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

**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.

**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 кожному 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 трирівневу 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.

**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.

**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 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.

**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 2023 року основні курси обміну, що застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2023 р., гривень	31 грудня 2022 р., гривень
1 долар США	37,982	36,569
1 євро	42,207	38,951

**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 очікувані 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

##### Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Облікова політика Компанії, яка застосовувалася в 2023 році, відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду, за винятком нових або переглянутих стандартів та тлумачень, що набули чинності 1 січня 2023 р. Компанія не здійснювала дострокового застосування будь-яких інших стандартів, інтерпретацій або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу. Наступні нові тлумачення, зміни та поправки були застосовані Компанією вперше щодо періодів фінансової звітності, що почались або почнуться після 1 січня 2023 року:

- ▶ МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікової політики»
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають в наслідок однієї операції»
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 12 – «Міжнародна податкова реформа – Типові правила Другого компонента»

Застосування цих тлумачень, змін та поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії

#### 6. Нові положення бухгалтерського обліку

При складанні цієї фінансової звітності Компанія застосовувала всі стандарти та інтерпретації, які були чинними для періодів починаючи із 1 січня 2023 року, як зазначено вище. На дату затвердження цієї фінансової звітності, перелічені нижче МСФЗ та КТМФЗ були випущені, але ще не набрали чинності. Керівництво вважає, що застосування цих стандартів не матиме впливу на фінансову звітність Компанії у наступних періодах та планує застосовувати дані стандарти та тлумачення з моменту набрання ними чинності.

Стандарт або зміни	Дата набрання чинності
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»	1 січня 2024 р.
Поправки МСБО (IAS) 1 – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ 7 (IFRS) – «Угоди про фінансування постачальника»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність конвертованості»	1 січня 2025 р.

## 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 2023 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Отримані відсотки	-	447
Витрати на оренду	-	(6 913)
Інформаційні, консультаційні, плата за торгово марку та інші професійні послуги	(3 934)	(7 491)

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

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

За 2023 рік винагорода основного управлінського персоналу, включаючи річний бонус, склала 2 460 тисяч гривень (2022 рік: 1 073 тисяч гривень).

## 8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на банківських рахунках.

Станом на 31 грудня 2023 року залишки грошових коштів на банківських рахунках були деноміновані лише в гривні (на 31 грудня 2022 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:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Рейтинг від AA- до A (в національній валюті)	36 742	23 984
Без рейтингу (дочірній банк BNP Paribas) (в національній валюті)	8 982	7 286
<b>Всього</b>	<b>45 724</b>	<b>31 180</b>



## 9. Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредити приватним особам	159 050	181 799
Кредити юридичним особам	78 065	143 551
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(39 804)	(85 516)
<b>Загальна балансова вартість кредитів за амортизованою вартістю</b>	<b>197 311</b>	<b>239 835</b>
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	428	1 399
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b>197 739</b>	<b>241 234</b>

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)	
<b>Станом на 1 січня 2023 р.</b>	<b>7 001</b>	<b>24 700</b>	<b>53 815</b>	<b>85 516</b>
<b>Зміни за період:</b>				
- перехід на етап 1	334	(122)	(212)	-
- перехід на етап 2	(531)	531	-	-
- перехід на етап 3	(265)	(3 441)	3 706	-
- зміни обсягів портфелю	(334)	(9 264)	(22 259)	(31 857)
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	(137)	(7 190)	(5 314)	(12 641)
- списано	-	-	(1 214)	(1 214)
<b>Всього змін</b>	<b>(933)</b>	<b>(19 486)</b>	<b>(25 293)</b>	<b>(45 712)</b>
<b>Станом на 31 грудня 2023р.</b>	<b>6 068</b>	<b>5 214</b>	<b>28 522</b>	<b>39 804</b>

<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)	
<b>Станом на 1 січня 2023 р.</b>	<b>123 060</b>	<b>112 855</b>	<b>89 436</b>	<b>325 351</b>
<b>Зміни за період:</b>				
- перехід на етап 1	8 346	(3 160)	(5 186)	-
- перехід на етап 2	(1 619)	1 620	(1)	-
- перехід на етап 3	(561)	(7 260)	7 821	-
- зміни обсягів портфелю	12 710	(60 980)	(38 752)	(87 022)
- списано	-	-	(1 214)	(1 214)
<b>Всього змін</b>	<b>18 876</b>	<b>(69 780)</b>	<b>(37 332)</b>	<b>(88 236)</b>
<b>Станом на 31 грудня 2023 р.</b>	<b>141 936</b>	<b>43 075</b>	<b>52 104</b>	<b>237 115</b>

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 2022 р.	17 454	3 568	12 375	33 397
<b>Зміни за період:</b>				
- 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)
<b>Всього змін</b>	<b>(10 453)</b>	<b>21 132</b>	<b>41 440</b>	<b>52 119</b>
Станом на 31 грудня 2022 р.	7 001	24 700	53 815	85 516

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 2022 р.	640 817	9 029	19 914	669 760
<b>Зміни за період:</b>				
- 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)
<b>Всього змін</b>	<b>(517 757)</b>	<b>103 825</b>	<b>69 522</b>	<b>(344 409)</b>
Станом на 31 грудня 2022 р.	123 060	112 855	89 436	325 351

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 2023 р.		
	Загальна балансова вартість	Резерв на покриття збитків	Чиста балансова вартість
Фізичні особи	157 394	(20 382)	137 012
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	21 707	(2 387)	19 320
Сільське господарство та переробка	19 681	(4 944)	14 737
Оптова і роздрібна торгівля, в т. ч. автомобілями	17 901	(5 742)	12 159
Виробництво	5 706	(1 794)	3 912
Будівництво	3 562	(2 361)	1 201
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	2 541	(1 193)	1 348
Фінансові послуги	723	(31)	692
Інше	7 900	(970)	6 930
<b>Всього</b>	<b>237 115</b>	<b>(39 804)</b>	<b>197 311</b>

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
<b>Всього</b>	<b>325 351</b>	<b>(85 516)</b>	<b>239 835</b>

Портфель кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, проаналізовано за належністю до галузей економіки станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Фізичні особи	424	744
Фінансові послуги	-	632
Інше	4	23
<b>Всього</b>	<b>428</b>	<b>1 399</b>

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 2023 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	137 696	358 797	904	557
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	55 999	118 019	2 712	2 020
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – фізичним особам	94	3 146	330	17
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – юридичним особам	1	177	3	-

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	-	-

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року кредити, видані позичальникам, були забезпечені заставним майном у вигляді автомобілів.

**10. Інші залучені кошти**

На 31 грудня 2023 року відсутня заборгованість по залученим коштам (31 грудня 2022 року: заборгованість перед пов'язаною стороною становила в сумі 75 464 тисяч).

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.

*У тисячах українських гривень*

**Позикові кошти**

<b>Залишкова вартість на 1 січня 2022 р.</b>	<b>338 829</b>
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)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>75 464</b>
Надходження позикових коштів	50 000
Погашення позикових коштів	(125 464)
Сплата відсотків	(1 434)
Нарахування відсотків	1 434
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2023 р.</b>	<b>-</b>

**11. Інші нефінансові зобов'язання**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>
Забезпечення майбутніх витрат	4 643	3 221
Забезпечення майбутніх витрат персоналу	3 781	3 714
Забезпечення на виплату відпусток	268	235
<b>Всього нефінансові зобов'язання</b>	<b>8 692</b>	<b>7 170</b>

**12. Адміністративні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Витрати на ІТ послуги	8 693	3 919
Консалтингові та аудиторські послуги	3 511	3 827
Плата за торгову марку	3 934	3 460
Витрати на оренду	4 916	2 130
Інші витрати	1 615	1 419
Амортизація основних засобів	94	381
Витрати на відрядження	381	90
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>23 144</b>	<b>15 226</b>

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Витрати за короткостроковою орендою	3 520	1 752
Витрати за орендою неідентифікованих активів	1 396	378

**13. Витрати на збут**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Витрати на оренду	4 739	3 785
Інші витрати	80	190
<b>Всього витрат на збут</b>	<b>4 819</b>	<b>3 975</b>

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Витрати за короткостроковою орендою	3 393	3 113
Витрати за орендою неідентифікованих активів	1 346	672

**14. Інші операційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Збиток від модифікації фінансових активів	-	5 870
Юридичні, судові витрати та витрати, пов'язані зі страхуванням	1 780	-
Інші витрати	1 131	-
<b>Всього інших операційних витрат</b>	<b>2 911</b>	<b>5 870</b>

**15. Податки на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Витрати з податку на прибуток	-	-
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(а) Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче**

У тисячах українських гривень	2023 р.	2022 р.
<b>(Збиток)/прибуток до оподаткування</b>	<b>45 705</b>	<b>(56 768)</b>
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 18%	8 227	(10 218)
Податковий ефект статей які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Зміна невизнаного податкового активу	(8 748)	10 119
- Витрати, що не підлягають вирахуванню	521	247
- Використання раніше невизнаного відстроченого податкового активу щодо перенесених податкових збитків	-	(148)
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(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 у 2023 році за ставкою 18% (у 2022 році: 18%).

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік що закінчується 31 грудня 2023 року був таким:

У тисячах українських гривень	1 січня 2023 р.	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	31 грудня 2023 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>			
Інші зобов'язання	649	243	892
Накопичені податкові збитки минулих років	91 927	(8 991)	82 936
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>92 576</b>	<b>(8 748)</b>	<b>83 828</b>
Відстрочений податковий актив	92 576	(8 748)	83 828
Невизнаний податковий актив	(92 576)	8 748	(83 828)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>			
Інші зобов'язання	1 215	(566)	649
Накопичені податкові збитки минулих років	81 242	10 685	91 927
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>82 457</b>	<b>10 119</b>	<b>92 576</b>
Відстрочений податковий актив	82 457	10 119	92 576
Невизнаний податковий актив	(82 457)	(10 119)	(92 576)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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. 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 цінові ризики), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є мінімізація пов'язаних із ними втрат, що досягається за рахунок постійного моніторингу, визначення лімітів ризику й нагляду за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними ризиками має на меті мінімізацію втрат, пов'язаних з цими ризиками, шляхом забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, системи внутрішнього контролю, забезпечення безперервності діяльності, тощо..

**Кредитний ризик.** Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Кредитний ризик виникає в результаті надання Компанією 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>	<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>
Кредити та аванси клієнтам (Примітка 9)	197 739	241 234
- Довгострокові	110 517	129 598
- Короткострокові	87 222	111 636
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 8)	45 724	31 180
- Залишки на банківських рахунках до запитання	45 724	31 180
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	3 894	3 506
<b>Загальна максимальна сума кредитного ризику</b>	<b>247 357</b>	<b>275 920</b>

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 2023 року:

У тисячах українських гривень	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
<b>Кредити за амортизованою вартістю</b>				
- відсутня прострочена заборгованість	129 790	34 462	6 668	170 920
- 1-30 днів простроченої заборгованості	12 146	6 384	4 483	23 013
- 31-60 днів простроченої заборгованості	-	2 178	4 245	6 423
- 61-90 днів простроченої заборгованості	-	50	2 560	2 610
- прострочена заборгованість більше 90 днів	-	1	34 148	34 149
<b>Загальна балансова вартість</b>	<b>141 936</b>	<b>43 075</b>	<b>52 104</b>	<b>237 115</b>
Резерв під знецінення	(6 068)	(5 214)	(28 522)	(39 804)
<b>Балансова вартість</b>	<b>135 868</b>	<b>37 861</b>	<b>23 582</b>	<b>197 311</b>

Таблиця нижче містить аналіз кредитних ризиків кредитів клієнтам на 31 грудня 2022 року:

У тисячах українських гривень	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
<b>Кредити за амортизованою вартістю</b>				
- 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
<b>Загальна балансова вартість</b>	<b>123 059</b>	<b>112 856</b>	<b>89 436</b>	<b>325 351</b>
Резерв під знецінення	(7 001)	(24 699)	(53 815)	(85 516)
<b>Балансова вартість</b>	<b>116 058</b>	<b>88 156</b>	<b>35 621</b>	<b>239 835</b>

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 прогностичні 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. POCI активи – фінансові активи, що є знеціненими при первісному визнанні, такі як знецінені 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.

Інформація щодо прогнозу. Компанія використовує прогностичні дані при розрахунку ECL.

Розрахунок PD здійснюється в два етапи. На першому етапі обчислюється ймовірності дефолту, яка базується на довгостроковому середньому історичних рівнів дефолту.

На другому етапі, такі історичні дані корегуються, щоб відобразити вплив поточних умов і макроекономічних прогнозів (коригування на основі прогностичних оцінок). Коефіцієнт коригування, який масштабує довгостроковий середній PD, встановлюється з урахуванням прогностичної інформації – макроекономічних факторів і різних сценаріїв, розвитку ринку, тощо.

Діапазон корируючого коефіцієнту, визначаються на основі показників NPL в Україні, які публікуються, серед іншого, національними органами статистики. А саме, діапазон для корируючого коефіцієнту становить плюс або мінус одне стандартне відхилення коефіцієнта NPL:  $PD = \overline{PD} * (1 \pm \sigma^{NPL})$ .

*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 2023 року заборгованість за кредитами 5 контрагентів (31 грудня 2022 року: 2 контрагента), яка перевищувала по кожному окремому контрагенту 1% від загальних активів компанії, складала 21 585 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: 6 217 тисяч гривень).

На 31 грудня 2023 року, як і на кінець 31 грудня 2022 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:

	31 грудня 2023 р.			31 грудня 2022 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Українські гривні	276 180	(1 846)	274 334	274 521	(77 275)	197 246
Долари США	428	-	428	1 399	-	1 399
Євро	10 553	-	10 553	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>287 161</b>	<b>(1 846)</b>	<b>285 315</b>	<b>275 920</b>	<b>(77 275)</b>	<b>198 645</b>

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Нижче в таблиці показано зміну прибутку та збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Компанії при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	31 грудня 2023 р. Вплив на прибуток до оподаткування	31 грудня 2022 р. Вплив на прибуток до оподаткування
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Зміцнення долара США на 10% у 2023 році (у 2022 році – на 10%)	43	140
Послаблення долара США на 10% у 2023 році (у 2022 році – на 10%)	(43)	(140)
Зміцнення євро на 10% у 2023 році (у 2022 році – на 10%)	1 055	-
Послаблення євро на 10% у 2023 році (у 2022 році – на 10%)	(1 055)	-

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:

	2023 р.	2022 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Зміцнення долара США на 10% у 2023 році (у 2022 році – на 10%)	91	466
Послаблення долара США на 10% у 2023 році (у 2022 році – на 10%)	(91)	(466)
Зміцнення євро на 10% у 2023 році (у 2022 році – на 10%)	528	(27)
Послаблення євро на 10% у 2023 році (у 2022 році – на 10%)	(528)	27

**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.

**ТОВ «Порше Мобіліті»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>До 1 року</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>2023 р.</b>			
Всього фінансових активів	87 222	110 517	197 739
Всього фінансових зобов'язань	(1 846)	-	(1 846)
<b>Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2023 р.</b>	<b>85 376</b>	<b>110 517</b>	<b>195 893</b>
<b>2022 р.</b>			
Всього фінансових активів	111 636	129 598	241 234
Всього фінансових зобов'язань	(77 275)	-	(77 275)
<b>Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>34 361</b>	<b>129 598</b>	<b>163 959</b>

Компанія здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами. Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить, що станом на 31 грудня 2023 року середньозважена процентна ставка за кредитами клієнтам, деномінованим в доларах США, становила 9,91% (31 грудня 2022 року: 9,97%), за кредитами деномінованими в євро – 9,50% (31 грудня 2022 – відсутні), а за кредитами клієнтам, деномінованими в гривні – 12,9% (31 грудня 2022 – 13,58%).

Станом на 31 грудня 2023 Компанія не мала позикових коштів на які нараховуються проценти.

На 31 грудня 2023 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 1,96 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. Станом на 31 грудня 2023 Компанія не мала позикових коштів.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2023 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>До 1 року</b>
<b>Зобов'язання</b>	
Інші фінансові зобов'язання	1 846
<b>Всього майбутніх недисконтованих платежів</b>	<b>1 846</b>

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

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

**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.

**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 2023 року справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.			31 грудня 2022 р.		
	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
<b>Активи, оцінені за справедливою вартістю</b>						
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	428	428	-	1 399	1 399
<b>Активи, за якими розкривається справедлива вартість</b>						
Кредити та аванси клієнтам	197 311	-	197 311	239 968	-	239 835
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 724	-	45 724	31 180	-	31 180
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	3 894	3 894	-	3 506	3 506
<b>Всього активи</b>	<b>20 1633</b>	<b>4 322</b>	<b>247 357</b>	<b>271 148</b>	<b>4 905</b>	<b>275 920</b>
<b>Зобов'язання, за якими розкривається справедлива вартість</b>						
Позикові кошти	-	-	-	-	75 464	75 464
Кредиторська заборгованість	-	1 846	1 846	-	1 811	1 811
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>1 846</b>	<b>1 846</b>	<b>-</b>	<b>406 491</b>	<b>77 275</b>

**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 2023 та 2022 років приблизно відповідає балансовій вартості, оскільки це короткострокові інструменти. Кредити клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 99% є інструментами з плаваючою відсотковою ставкою, тому їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій. 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. Станом на 31 грудня 2023 позикові кошти відсутні.

**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 2023 року:

<b>Залишок на 1 січня 2023 р.</b>	<b>1 399</b>
Процентні доходи	-
Зміна справедливої вартості	6 606
Погашення кредитів та процентів	(7 576)
<b>Залишок на 31 грудня 2023 р.</b>	<b>429</b>

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:

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