

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РУЛЛА УКРАЇНА"

Фінансова звітність за 2022 рік.

## Зміст

### Річна фінансова звітність

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Звіт про фінансовий стан.....                                                                    | 2  |
| Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....                                         | 3  |
| Звіт про рух грошових коштів.....                                                                | 4  |
| Звіт про зміни у власному капіталі.....                                                          | 5  |
| Примітки до річної фінансової звітності.....                                                     | 8  |
| 1. Основні відомості про товариство.....                                                         | 8  |
| 2. Загальна основа формування фінансової звітності.....                                          | 8  |
| 3. Основні принципи облікової політики.....                                                      | 11 |
| 4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні<br>облікової політики..... | 21 |
| 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості .....                            | 23 |
| 6. Розкриття показників фінансової звітності.....                                                | 25 |
| 7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....                                         | 32 |
| 8. Події після дати балансу.....                                                                 | 37 |
| 9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....                                            | 38 |

# Комплект фінансової звітності за МСФЗ

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

| Показник                                                                                                                                                     | Примітки   | На кінець поточного звітного періоду | На початок поточного звітного періоду |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Активи</b>                                                                                                                                                |            |                                      |                                       |
| <b>Поточні активи</b>                                                                                                                                        |            |                                      |                                       |
| Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість                                                                                                       | 5.2, 6.2.4 | 774                                  | 232                                   |
| Інші поточні фінансові активи                                                                                                                                | 5.2, 6.2.5 |                                      |                                       |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                                                              | 5.2, 6.2.6 | 8591                                 | 9072                                  |
| Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам |            | 9376                                 | 9304                                  |
| Загальна сума поточних активів                                                                                                                               |            | 9365                                 | 9304                                  |
| <b>Загальна сума активів</b>                                                                                                                                 |            |                                      |                                       |
| <b>Власний капітал та зобов'язання</b>                                                                                                                       |            |                                      |                                       |
| <b>Власний капітал</b>                                                                                                                                       |            |                                      |                                       |
| Статутний капітал                                                                                                                                            | 6.3.1      | 9500                                 | 9500                                  |
| Інша частка участі в капіталі                                                                                                                                |            |                                      |                                       |
| Нерозподілений прибуток                                                                                                                                      |            | (-)145                               | (-)212                                |
| Загальна сума власного капіталу                                                                                                                              |            | 9355                                 | 9288                                  |
| <b>Зобов'язання</b>                                                                                                                                          |            |                                      |                                       |
| <b>Поточні зобов'язання</b>                                                                                                                                  |            |                                      |                                       |
| <b>Поточні забезпечення</b>                                                                                                                                  |            |                                      |                                       |
| Поточні забезпечення на винагороди працівникам                                                                                                               | 6.4.2      | 4                                    | 4                                     |
| Загальна сума поточних забезпечень                                                                                                                           |            | 4                                    | 4                                     |
| Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість                                                                                                      | 6.4.3      | 1                                    | 3                                     |
| Поточні податкові зобов'язання, поточні                                                                                                                      | 6.4.4      |                                      |                                       |
| Інші поточні фінансові зобов'язання                                                                                                                          | 6.4.5      | 5                                    | 9                                     |
| Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу                              |            | 10                                   | 16                                    |
| Загальна сума поточних зобов'язань                                                                                                                           |            | 10                                   | 16                                    |
| Загальна сума зобов'язань                                                                                                                                    |            | 10                                   | 16                                    |
| Загальна сума власного капіталу та зобов'язань                                                                                                               |            | 9365                                 | 9304                                  |

Керівник Леман Н.С.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.



**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,  
прибуток та збиток**  
За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

|                                                                                                                                                | Примітки | Поточний<br>звітний<br>період | Порівняльн<br>ий звітний<br>період |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------|------------------------------------|
| <b>Прибуток або збиток</b>                                                                                                                     |          |                               |                                    |
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                                                                                                       |          |                               |                                    |
| Дохід від звичайної діяльності                                                                                                                 | 6.1.1    | 1441                          | 1                                  |
| Собівартість реалізації                                                                                                                        | 6.1.2    | 263                           | 1                                  |
| <b>Валовий прибуток</b>                                                                                                                        |          | <b>1178</b>                   |                                    |
| Інші доходи                                                                                                                                    | 6.1.3    | 213                           | 241                                |
| Витрати на збут                                                                                                                                | 6.1.4    | 348                           | 155                                |
| Адміністративні витрати                                                                                                                        | 6.1.5    | 62                            | 310                                |
| Інша витрата                                                                                                                                   | 6.1.6    | 914                           | 12                                 |
| Інші прибутки (збитки)                                                                                                                         | 6.1.7    |                               |                                    |
| <b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>                                                                                            |          | <b>67</b>                     | <b>(-)235</b>                      |
| Фінансові доходи                                                                                                                               | 6.1.8    |                               |                                    |
| Фінансові витрати                                                                                                                              | 6.1.9    |                               |                                    |
| Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9 | 5.2      |                               |                                    |
| <b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>                                                                                                      |          | <b>67</b>                     | <b>(-)235</b>                      |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)                                                                                      | 6.1.10   |                               |                                    |
| <b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>                                                                                             |          | <b>67</b>                     | <b>(-)235</b>                      |
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                                                                                                       |          | <b>67</b>                     | <b>(-)235</b>                      |

Керівник Леман Н.С.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.



# ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

| Стаття                                                                                            | Примітки | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|-----------------------------|
| <b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>                                            |          |                         |                             |
| <b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>                                |          |                         |                             |
| Надходження від продажу товарів та надання послуг                                                 | 6.5.1    | 2                       |                             |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності                                       | 6.5.1    | 226                     | 414                         |
| <b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>                                    |          |                         |                             |
| Виплати постачальникам за товари та послуги                                                       | 6.5.2    | 621                     | 527                         |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені                                                       | 6.5.2    | 49                      | 55                          |
| Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю                                            | 6.5.2    |                         | 40                          |
| <b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>                                        |          | <b>(-)442</b>           | <b>(-)208</b>               |
| Проценти отримані                                                                                 | 6.5.1    |                         |                             |
| Податки на прибуток сплачені (повернені)                                                          | 6.5.2    |                         | 5                           |
| <b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)</b>     |          | <b>(-)442</b>           | <b>(-)213</b>               |
| <b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>                                          |          |                         |                             |
| Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам                                                  |          | 151                     | 395                         |
| Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, Наданих іншим сторонам            |          | 112                     |                             |
| <b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b> |          | <b>(-)39</b>            | <b>(-)395</b>               |
| <b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>                                             |          |                         |                             |
| Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу                                      |          |                         |                             |
| <b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>       |          |                         |                             |
| <b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                            |          | <b>(-)481</b>           | <b>(-)608</b>               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                |          | 9072                    | 9680                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                 |          | 8591                    | 9072                        |

Керівник Леман Н.С.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.С.



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

| Поточний звітний період                     | Примітки |                        |                                       |                         |                                          |                        |                                          |
|---------------------------------------------|----------|------------------------|---------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------|
|                                             |          |                        |                                       |                         |                                          | Власний капітал        |                                          |
|                                             |          | Статутний капітал      |                                       | Нерозподілений прибуток |                                          |                        |                                          |
|                                             |          |                        |                                       |                         |                                          |                        |                                          |
|                                             |          | Раніше<br>представлені | Відображені<br>в поточному<br>періоді | Раніше<br>представлені  | Відображені<br>в<br>поточному<br>періоді | Раніше<br>представлені | Відображені<br>в<br>поточному<br>періоді |
| Звіт про зміни у капіталі                   |          |                        |                                       |                         |                                          |                        |                                          |
| Звіт про зміни у власному капіталі          |          |                        |                                       |                         |                                          |                        |                                          |
| Власний капітал на початок<br>періоду       | 6.3.1    | 9500                   |                                       | 23                      |                                          |                        | 9523                                     |
| Зміни у власному капіталі                   |          |                        |                                       |                         |                                          |                        |                                          |
| Сукупний дохід                              |          |                        |                                       |                         |                                          |                        |                                          |
| Прибуток (збиток)                           | 6.3.2    |                        |                                       |                         | -235                                     |                        | -235                                     |
| Збільшення (зменшення) власного<br>капіталу |          |                        |                                       |                         |                                          |                        |                                          |
| Власний капітал на кінець періоду           |          | 9500                   |                                       | 23                      | -235                                     |                        | 9288                                     |

Керівник Леман Н.С.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.



# ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

| Попередній звітний період                                       | Примітки |                        |                                       |                         |                                                                                            |                                       |                        |                                                                                            |                                       |
|-----------------------------------------------------------------|----------|------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                 |          | Статутний капітал      |                                       |                         |                                                                                            | Власний капітал                       |                        |                                                                                            |                                       |
|                                                                 |          |                        |                                       | Нерозподілений прибуток |                                                                                            |                                       |                        |                                                                                            |                                       |
|                                                                 |          | Раніше<br>представлені | Відображені в<br>поточному<br>періоді | Раніше<br>представлені  | Збільшення<br>(зменшення)<br>внаслідок<br>виправлення<br>помилки<br>попередніх<br>періодів | Відображені в<br>поточному<br>періоді | Раніше<br>представлені | Збільшення<br>(зменшення)<br>внаслідок<br>виправлення<br>помилки<br>попередніх<br>періодів | Відображені в<br>поточному<br>періоді |
| Звіт про зміни у капіталі<br>Звіт про зміни у власному капіталі |          |                        |                                       |                         |                                                                                            |                                       |                        |                                                                                            |                                       |
| Власний капітал на початок<br>періоду                           | 6.3.1    | 9500                   |                                       | -212                    |                                                                                            |                                       |                        |                                                                                            | 9288                                  |
| Зміни у власному капіталі<br>Сукупний дохід                     |          |                        |                                       |                         |                                                                                            |                                       |                        |                                                                                            |                                       |
| Прибуток (збиток)                                               | 6.3.2    |                        |                                       |                         |                                                                                            | 67                                    |                        |                                                                                            | 67                                    |
| Збільшення (зменшення)<br>власного капіталу                     |          |                        |                                       |                         |                                                                                            |                                       |                        |                                                                                            |                                       |
| Власний капітал на кінець<br>періоду                            |          | 9500                   |                                       | -212                    |                                                                                            | 67                                    |                        |                                                                                            | 9355                                  |

Керівник Леман Н.С.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.





**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«РУЛЛА УКРАЇНА»**

**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік.**

**1. Основні відомості про товариство.**

Товариство з обмеженою відповідальністю «РУЛЛА УКРАЇНА», скорочена назва ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 43213857, зареєстровано 05.09.2019р, номер запису про включення відомостей про юридичну особу №1 103 102 0000 047544 під назвою «Термінові Кредити».

Згідно Протоколу №4 загальних зборів учасників Товариства від 28.01.2021р. змінило назву на ТОВ «РУЛЛА Україна». Інформація про зміну назви своєчасно внесена до Держреєстру фінансових установ.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 976, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 26 травня 2020р.

Згідно Додатку до СВИДОЦТВА про реєстрацію фінансової установи від 10.12.2020р. з за № В0000097 серія ФК Товариство має право здійснювати такі види діяльності: надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство з обмеженою відповідальністю «РУЛЛА УКРАЇНА», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах Товариства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Товариство має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою :<https://terminovikredyty.wixsite.com/> , обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Юридична адреса : 69035, м.Запоріжжя, вул.Феросплавна, буд.38, кв.31.

Фактична адреса : 69035, м.Запоріжжя, вул Феросплавна, буд.38, кв.31.

Кількість штатних працівників склала:

Станом на 31.12.2021р -3 особи.,

Станом на 31.12.2022р.-3 особи.

**2. Загальна основа формування фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті

Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2022 року.

Звітний період: звітний 2022 рік, який починається 01.01.2022р. та закінчується 31.12.2022р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

## **2.1. Форма та назви фінансових звітів**

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2022 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

## **2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## **2.3. Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

## **2.4. Принцип безперервності діяльності**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в

тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Також, станом на дату затвердження фінансової звітності тривають бойові дії на території України та продовжено воєнний стан (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.), що дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, не має Представництв, розташованих в містах, де на часі проводяться активні бойові дії. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-з'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни, але переведена на дистанційний режим з метою безпеки.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива у вигляді зменшення доходів та знецінення фінансових активів в зв'язку з низьким рівнем платоспроможності населення під час війни та економічної кризи. Також, вищезазначені події вплинули на попит запропонованих Товариством послуг на фінансову ринку, що привело до зниження ділової активності. Так, в звітному році діяльність Товариства з надання коштів в кредит тривала до 4 кварталу 2022року. Але з поліпшенням політичної та економічної ситуації в країні керівництво має намір активізувати діяльність на ринку фінансових послуг.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

## **2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності**

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової

звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі: Звіт про фінансовий стан – 1 % підсумку балансу, Звіт про сукупний дохід – 1% чистого доходу, Звіт про рух грошових коштів – 1% суми чистого руху коштів від операційної діяльності, Звіт про зміни у власному капіталі – 1% розміру власного капіталу підприємства.

### **3. Основні принципи облікової політики**

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

#### **3.1. Загальні положення щодо облікових політик**

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики. Облікова політика з 2021 році була викладена в новій редакції (затверджена наказом від 03.01.2021р. № 1/бух.)

#### **3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях**

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

Основну діяльність Товариство почало здійснювати з 2021р. Облікова політика Товариства, застосовувана в 2022 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

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

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

### ***Знецінення***

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

### ***Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за

справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Резерв під знецінення та нарахування процентного доходу залежить від того, на якій з трьох стадій знаходиться фінансовий інструмент:

З 01.01.2021р. до нульового рівня відноситься непрострочена заборгованість з нарахуванням резерву 5%, до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 12%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 14%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 23%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 90 до 120 днів із нарахуванням резерву 38%, до п'ятого рівня прострочки відноситься заборгованість від 121 до 365 днів із нарахуванням резерву 54%, до шостого рівня відноситься заборгованість понад 365 днів з нарахуванням резерву 75%, на прострочену заборгованість більше 366 днів нараховується резерв у розмірі 100%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

#### ***Авансові платежі та передоплата***

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### **3.4. Основні засоби та нематеріальні активи**

#### **3.4.1. Основні засоби**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і

соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6500 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

#### ***Подальші витрати.***

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

#### ***Амортизація.***

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

#### **3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

#### **3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

### 3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2020 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс та застосовує таке спрощення, тому що оренда є короткостроковою та не передбачає можливості пролонгації, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковувались як витрати періоду, а саме:

| № | Частина приміщення під офіс         | № договору                      | Орендодавець   | Дата закінчення договору | Сума щомісячного орендного платежу, грн. | За 2022 рік, всього, грн |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|--------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| 1 | м.Запоріжжя, вул. Феросплавна 38/31 | 15-09/2021<br>ОД від 15.09.2021 | ТОВ «Флексібл» | 15.09.2022               | 360,00                                   | 1080                     |
| 2 | м.Запоріжжя, вул. Феросплавна 38/31 | 15-09/2022<br>ОД від 15.09.2022 | ТОВ «Флексібл» | 14.09.2023               | 360,00                                   | 1080                     |

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних послуг та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022р. у стр.2130.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

### 3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

### 3.7. Фінансові зобов'язання

#### Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з-боку банка-кредитора.

### ***Згортання фінансових активів та зобов'язань***

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

### ***Забезпечення***

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

### **3.8. Виплати працівникам**

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

### **3.9. Запаси.**

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

### **3.10. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахування повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

### 3.11. Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

З метою управління капіталом, Товариство використовує показники:

- **Рентабельність капіталу** (рентабельність власного капіталу обчислюється як відношення чистого прибутку до середньорічної суми власного капіталу.
- **Коефіцієнт загальної ліквідності (К)** або коефіцієнт покриття визначає ступінь покриття поточних зобов'язань оборотними активами:

$$K = \text{оборотні активи} / \text{поточні зобов'язання}$$

Він показує, скільки грошових одиниць (тис. грн.) оборотних активів припадає на одну грошову одиницю поточних зобов'язань.

Високий рівень ліквідності підприємства є позитивним фактором для кредиторів і потенційних інвесторів. Однак, якщо значення К перевищує три, потрібен ретельний аналіз, оскільки це може означати, що надлишкові фінанси перетворюються на зайві оборотні засоби. Останнє зумовлює погіршення показників ефективності використання активів.

| Показник                                    | норматив |
|---------------------------------------------|----------|
| Рентабельність власного капіталу            | >1       |
| Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) | <3       |

### 3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

| МСФЗ та правки до них       | Основні вимоги                                                                                                                                            | Ефективна дата     | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р. | Вплив правок   |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| МСБО 1 «Подання фінансової» | Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення | 01 січня 2023 року | Дозволено               | не застосовується                                                      | Правки не мали |

| МСФЗ та правки до них                                                                                                      | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ефективна дата     | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р. | Вплив правок          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| звітності» (липень 2020)                                                                                                   | <p>зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>• «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul> <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>                                                                                                                                                    |                    |                         |                                                                        | впливу                |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021) | <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p> | 01 січня 2023 року | Дозволено               | не застосовується                                                      | Правки не мали впливу |
| МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)                                              | <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1 січня 2023 року  | Дозволено               | не застосовується                                                      | Правки не мали впливу |

| МСФЗ та правки до них                                   | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Ефективна дата    | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р. | Вплив правок          |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                         | суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).<br>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці.<br>Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.<br>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.<br>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                         |                                                                        |                       |
| МСБО 12<br>«Податки на прибуток»<br>(травень 2021)      | У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.<br>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування.<br>Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.<br>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:<br>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:<br>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і<br>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;<br>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.<br>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації. | 1 січня 2023 року | Дозволено               | не застосовується                                                      | Правки не мали впливу |
| МСФЗ 17<br>Страхові контракти<br>(липень, червень 2020) | У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1 січня 2023 року | Дозволено               | не застосовується                                                      | Правки не мали впливу |

| МСФЗ та правки до них            | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ефективна дата     | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р. | Вплив правок          |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                  | <p>відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |                         |                                                                        |                       |
| МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022) | <p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування.</p> <p>Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт.</p> <p>Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p> | 01 січня 2024 року | Дозволено               | не застосовується                                                      | Правки не мали впливу |

| МСФЗ та правки до них                                                                                                                                                                                                                  | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ефективна дата                                      | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р. | Вплив правок          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)                                                                                                           | У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли їй право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. | 01 січня 2024 року                                  | Дозволено               | не застосовується                                                      | Правки не мали впливу |
| МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» | Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ | Дозволено               | не застосовується                                                      | Правки не мали впливу |

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

#### 4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

##### Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на

попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **4.1. Судження щодо безперервності діяльності.**

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

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

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

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

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

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

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### **4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022 р.

#### **4.7. Використання ставок дисконтування**

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору. В звітному періоді у Товариства відсутня довгострокова дебіторська та кредиторська заборгованості.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення

додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

#### 4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлове офісне приміщення за короткостроковим договором оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

#### 4.9. Джерела невизначеності оцінок

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на ринку фінансових послуг та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, погашення кредитної дебіторської заборгованості.

Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляються меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Вартісна ознака таких оцінок наступна: тис.грн.

|                                                                                                 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам        | 787        | 0,1        |
| Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам | 140        | 11.9       |
| Нарахований резерв під збитки на іншу заборгованість                                            | 0          | 0          |
| Зобов'язання по відпусткам                                                                      | 4          | 4          |

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                                                        | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані                  |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ            |
| Дебіторська заборгованість                                      | Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює                                                                        | Дохідний                                     | Контрактні умови, ймовірність |

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                          | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані                                                              |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
|                                                                 | номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю |                                              | погашення, очікувані вхідні грошові потоки                                |
| Поточні зобов'язання                                            | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення                          | Витратний                                    | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

## 5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

| Найменування статті                                                              | Станом на 31.12.2022р. |                    | Станом на 31.12.2021р. |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
|                                                                                  | Справедлива вартість   | Балансова вартість | Справедлива вартість   | Балансова вартість |
| <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>                                                          |                        |                    |                        |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти:                                                 | 8591                   | 8591               | 9072                   | 9072               |
| - кошти на рахунках в банку                                                      | 8591                   | 8591               | 9072                   | 9072               |
| - депозити                                                                       | --                     | --                 | --                     | --                 |
| дебіторська заборгованість з нарахованих доходів                                 | 1441                   | 1441               | 1                      | 1                  |
| резерв під очікувані кредитні збитки                                             | (787)                  |                    | --                     | ---                |
| дебіторська заборгованість                                                       | 260                    | 260                | 240                    | 240                |
| резерв під збитки                                                                | (140)                  |                    | --                     | (12)               |
| <b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>     | <b>9365</b>            | <b>10292</b>       | <b>9313</b>            | <b>9301</b>        |
| фінансові зобов'язання:                                                          | --                     |                    | --                     | --                 |
| - кредиторська заборгованість-поточна                                            | 1                      | 1                  | 3                      | 3                  |
| - інші поточні зобов'язання                                                      | 5                      | 5                  | 9                      | 9                  |
| <b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b> | <b>6</b>               | <b>6</b>           | <b>12</b>              | <b>12</b>          |

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках ЗРУ АТ "ПРИВАТБАНК", ПАТ "УКРСИББАНК". Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

### Припинення визнання фінансових активів

При здійсненні основної діяльності керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінюватиме зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану клієнта або боржника

Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

| Рівень прострочення                     | %% резервування | Портфель та відсотки в ризику на 31.12. 22 р. (грн.) | Сумма резерву на 31.12.2022 р. , грн. | Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2021 р. (грн.) | Сумма резерву на 31.12.2021 р. , грн. | Зміни в сумі Резерву на 31.12.2021р |
|-----------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 0-й рівень, тіло (непрострочена)        | 5%              | --                                                   | --                                    | 223762,52                                             | 11188,13                              | -11188,13                           |
| 0-й- й рівень, %% (непрострочена)       | 5%              | --                                                   | --                                    | 26,55                                                 | 1,32                                  | -1,32                               |
| 1-й- й рівень, тіло (від 31 до 60 днів) | 12%             | --                                                   | --                                    | 6355,0                                                | 762,6                                 | -762,6                              |
| 1- й рівень, % (від 1 до 30 днів)       | 12%             | --                                                   | --                                    | 757,57                                                | 90,91                                 | -90.91                              |
| 3- й рівень, тіло (від 61 до 90 днів)   | 23%             | --                                                   | --                                    | 19,0                                                  | 4,37                                  | -4,37                               |
| 3- й рівень, %% (від 61 до 90 днів)     | 23%             | --                                                   | --                                    | 18,26                                                 | 4,2                                   | -4,2                                |
| 4- й рівень, тіло (від 91 до 120 днів)  | 38%             | --                                                   | --                                    | 60.67                                                 | 23,05                                 | -23,05                              |
| 4- й рівень, %% (від 91 до 120 днів)    | 38%             | --                                                   | --                                    | 124,65                                                | 47,37                                 | -47.37                              |
| 5- й рівень, тіло (від 121 до 365 днів) | 54%             | 249749,03                                            | 134864,47                             | --                                                    | --                                    | 134864,47                           |
| 5- й рівень, %% (від 121 до 365 днів)   | 54%             | 1399841,91                                           | 755914,65                             | --                                                    | --                                    | 755914,65                           |
| 6- й рівень, тіло (366-1215 днів )      | 75%             | 6434,67                                              | 4826,00                               | --                                                    | --                                    | 4826,00                             |
| 6- й рівень, %% (365-1215 днів)         | 75%             | 40891,83                                             | 30668,88                              | --                                                    | --                                    | 30668,88                            |
| <b>РАЗОМ</b>                            |                 | <b>1696917,44</b>                                    | <b>926274,0</b>                       | <b>231124,22</b>                                      | <b>12121,95</b>                       | <b>914152,05</b>                    |

## 6. Розкриття показників фінансової звітності

### 6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФЗ 15 і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

За звітний період Товариством було отримано доходів від основної діяльності-нараховані відсотки за позики:

| Показник                                                           | 2022р, тис.грн | 2021р, тис.грн |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Чистий дохід від реалізації продукції(товарів,робіт,послуг)</b> | <b>1441</b>    | <b>1</b>       |
| <b>ВСЬОГО доходи:</b>                                              | <b>1441</b>    | <b>1</b>       |

В статті «собівартість послуг» враховані витрати на супровід програмного забезпечення та послуги інформатизації.

### 6.1.2. Інші доходи

| Показник                                                   | 2022 р.    | 2021 р.    |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках | 213        | 241        |
| <b>Всього</b>                                              | <b>213</b> | <b>241</b> |

#### 6.1.3. Витрати на збут

| Показник         | 2022 р.    | 2021 р.    |
|------------------|------------|------------|
| Рекламні послуги | 348        | 155        |
| <b>Всього</b>    | <b>348</b> | <b>155</b> |

#### 6.1.4. Адміністративні витрати

| Показник                                            | 2022 р.   | 2021 р.    |
|-----------------------------------------------------|-----------|------------|
| Витрати на персонал                                 | 48        | 54         |
| Комісія банку                                       | 8         | 29         |
| Оренда приміщень                                    | 4         | 7          |
| Інформаційно- консультативні та аудиторські послуги | -         | 47         |
| Супровід програмного забезпечення                   | 2         | 173        |
| <b>Всього</b>                                       | <b>62</b> | <b>310</b> |

#### 6.1.5. Інша витрата

| Показник                             | 2022 р.    | 2021 р.   |
|--------------------------------------|------------|-----------|
| Резерв на покриття кредитних ризиків | 914        | 12        |
| <b>Всього</b>                        | <b>914</b> | <b>12</b> |

#### 6.1.6. Податок на прибуток(збиток)

| Показник                                                              | 2022р | 2021р  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|--------|
| Фінансовий результат до оподаткування                                 | 67    | (-)235 |
| <b>Включено до Звіту про фінансові результати податок на прибуток</b> |       |        |
| Чистий фінансовий результат                                           | 67    | (-)235 |

За результатами господарської діяльності 2022 року був отриманий прибуток у сумі 67 тис.грн. Загальна сума збитку з початку діяльності складає 145 тис.грн. В зв'язку з отриманими податковими збитками 2021р., які були враховані в поточному році, зобов'язань з податку на прибуток в 2022р. не виникало.

#### 6.2. Активи Товариства:

Оснівні засоби та нематеріальні активи відсутні.

##### 6.2.1. Поточні активи представлені наступними статтями:

##### 6.2.2. Дебіторська заборгованість за авансами виданими.

| Показник                                                      | 2022р    | 2021р    |
|---------------------------------------------------------------|----------|----------|
| <i>Аванси видані</i>                                          | 0        | 3        |
| <b>Всього дебіторська заборгованість за авансами виданими</b> | <b>0</b> | <b>3</b> |

##### 6.2.3. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

| Показник                                                         | на 31.12.2022р. | на 31.12.2021р. |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1440            | 1               |
| нарахований резерв очікуваних кредитних збитків                  | (786)           |                 |

|                                                 |            |            |
|-------------------------------------------------|------------|------------|
| Інша дебіторська заборгованість                 | 260        | 240        |
| нарахований резерв очікуваних кредитних збитків | (140)      | (12)       |
| <b>Всього</b>                                   | <b>774</b> | <b>229</b> |

Керівництво аналізує справедливую вартість заборгованості на підставі визначеного обліковою політикою методу. Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2022р. складається з сум нарахованих відсотків за кредитами, наданими позичальникам-фізичним особам, згідно ліцензії з надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у розмірі 1440тис.грн. (резерв на покриття збитків нарахований у сумі 786тис.грн)..

Структура дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів :

| Найменування контрагента               | Сума дебіторської заборгованості, тис.грн. | % в загальному у обсязі дебіторської заборгованості | Стан заборгованості | Створення резерву очікуваних збитків тис.грн. | Дата виникнення / Строк погашення | Предмет заборгованості                  |
|----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|
| Позичальники-фізичні особи,3договори   | 40                                         | 2,8%                                                | прострочена         | Створювався у сумі 30                         | Більше 365 днів                   | Нараховані відсотки по наданих кредитах |
| Позичальники-фізичні особи,47договорів | 1400                                       | 97,2%                                               | прострочена         | Створювався у сумі 756                        | Від121 до 365 днів                | Нараховані відсотки по наданих кредитах |

Інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022р.у сумі 260тис.грн. складається з сум наданих кредитів позичальникам-фізичним особам у розмірі 256 тис.грн., сума до з'ясування - 1тис.грн.,переплата до повернення- 3тис.грн. Сума резерву складає 140тис.грн.

Інша дебіторська заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів:

| Найменування контрагента (вид послуги / товару) | Сума Дт заборгованості, тис.грн. | % в загальному обсязі Дт заборгованості | Стан заборгованості | Створення резерву очікуваних збитків | Дата виникнення / Строк погашення | Предмет заборгованості |
|-------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Позичальники -фізичні особи,3договори.          | 6                                | 2,2%                                    | прострочена         | Створювався у розмірі 5тис.грн       | більше 365 днів                   | Надані кредити         |
| Позичальники-фізичні особи,47договорів.         | 250                              | 95,1%                                   | прострочена         | Створювався у розмірі 135 тис.грн    | До 365 днів.                      | Надана позика          |

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу (крім дебіторської заборгованості за авансами виданими, яка буде погашатися товарами/послугами).

#### 6.2.4. Гроші та їх еквіваленти

| Показник                                         | на 31.12.2022р. | на 31.12.2021р. |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Грошові кошти на рахунках у банку, у т.ч.        | 8591            | 9072            |
| АТ Укрсиббанк, поточний рахунок                  | 8569            | 8812            |
| АТ КБ Приватбанк, поточний рахунок               | 22              | 260             |
| <b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>8591</b>     | <b>9072</b>     |

### 6.3. Власний капітал Товариства:

#### 6.3.1. Статутний капітал

Первинно розмір зареєстрованого статутного капіталу складав 3000000,00 грн. (Три мільйони грн 00 коп.)

Згідно протоколу № 03 від 30.12.2019р загальними зборами учасників Товариства було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу до 9500000,00грн.. розмір частки у статутному капіталі Товариства та її вартість встановити в наступному виді:

| № п/п | Назва засновника (учасника)                                       | Розмір частки Засновника (учасника) у Статутному капіталі, % | Вартість частки засновника (учасника) у Статутному капіталі, грн |
|-------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1     | ТОВ "Центр правових рішень" (код ЄДРПОУ 36977247)                 | 40 %                                                         | 3 800 000 (три мільйони вісімсот тисяч) гривень                  |
| 2     | ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» (код ЄДРПОУ 36977252) | 60%                                                          | 5 700 000 (п'ять мільйонів сімсот тисяч) гривень                 |

Станом на 31.12.2020р. статутний капітал сформовано в повному обсязі – 9500000,00 грн., та зареєстровано 11.01.2021р.:

було внесено грошима на розрахунковий рахунок банку:

-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ" (код ЄДРПОУ 36977247) – 3800000,00грн.,

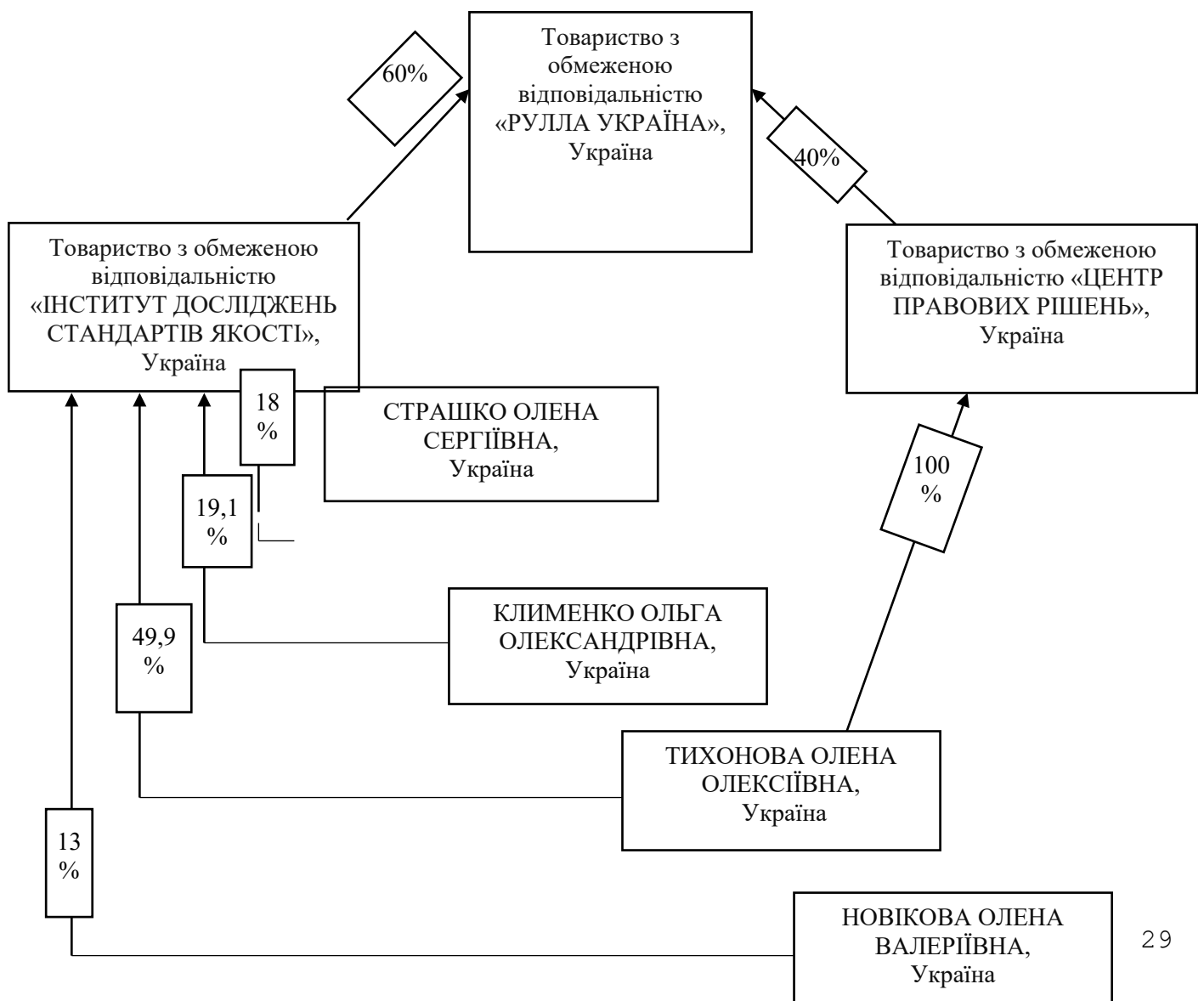
-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" (код ЄДРПОУ 36977252) – 5700000,00грн.

Інформація про ключових учасників Товариства наведена в таблиці:

| № з/п | Прізвище, ім'я та по батькові або повне найменування остаточною ключового учасника | Тип особи | Чи є особа власником істотної участі в надавачі фінансових послуг | Участь особи в надавачі фінансових послуг, % |                |         | Опис взаємозв'язку особи з надавачем фінансових послуг                                                              |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                    |           |                                                                   | пряма                                        | опосередкована | сукупна |                                                                                                                     |
| 1     | 2                                                                                  | 3         | 4                                                                 | 6                                            | 7              | 8       | 9                                                                                                                   |
| 1     | Страшко Олена Сергіївна                                                            | ФО        | Так                                                               | -                                            | 10,8           | 10,8    | Через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» (18 %), якому належить 60%.   |
| 2     | Клименко Ольга Олександрівна                                                       | ФО        | Так                                                               | -                                            | 11,46          | 11,46   | Через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» (19,1 %), якому належить 60%. |

|   |                                 |    |     |   |       |       |                                                                                                                                                                                                                           |
|---|---------------------------------|----|-----|---|-------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 | Тихонова<br>Олена<br>Олексіївна | ФО | Так | - | 69,94 | 69,94 | Через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» (49,9 %), якому належить 60%.<br>Через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ» (100 %), якому належить 40%. |
| 4 | Новікова<br>Олена<br>Валеріївна | ФО | Ні  | - | 7,8   | 7,8   | Через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» (13 %), якому належить 60%.                                                                                                         |

Схематичне зображення структури власності ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» станом на 31.12.2022р



Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.  
Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Товариство не має

#### 6.3.2. Нерозподілений прибуток

| Показник                              | 2022 р. | 2021 р. |
|---------------------------------------|---------|---------|
| На початок періоду                    | (-)212  | 23      |
| Чистий фінансовий результат за період | 67      | (-)235  |
| На кінець періоду                     | (-)145  | (-)212  |

#### 6.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

##### 6.4.1. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

| Показник                                            | на 31.12.2022р. | на 31.12.2021р. |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток) | 4               | 4               |
| <b>Всього</b>                                       | <b>4</b>        | <b>4</b>        |

Станом на 31.12.2022р. забезпечення Товариства склали 4 тис. грн.

##### 6.4.2. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

| Показник                                                                                                                                                       | на 31.12.2022р. | на 31.12.2021р. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.<br>- з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама ) | -               | -               |
| Заборгованість за розрахунками з оплати праці                                                                                                                  | 1               | 1               |
| Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)                                                                                                            | -               | 2               |
| Інші поточні фінансові зобов'язання                                                                                                                            | 5               | 9               |
| <b>Всього</b>                                                                                                                                                  | <b>6</b>        | <b>12</b>       |

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій вартості.

##### 6.4.3. Поточні податкові зобов'язання

| Показник                                            | на 31.12.2022. | на 31.12.2021р. |
|-----------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток | -              | -               |
| <b>Всього</b>                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>        |

#### 6.5. Рух грошових коштів.

##### 6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

| Стаття руху ГК                                                      | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------------------------------------|------|------|
| Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.           | 2    | -    |
| <i>Надходження доходів(відсотків за наданими кредитами)</i>         | 2    | -    |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч. | 226  | 241  |
| <i>відсотки за залишками коштів на поточних рахунках</i>            | 213  | 241  |
| <i>Надходження до з'ясування</i>                                    | 13   |      |
| Надходження від повернення позик                                    | 112  |      |

##### 6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

| Стаття руху ГК | 2022 | 2021 |
|----------------|------|------|
|----------------|------|------|

|                                                                   |            |            |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.               | <b>621</b> | <b>527</b> |
| <i>Оренда приміщення</i>                                          | 4          | 4          |
| <i>Інформаційно-консультаційні послуги, аудиторські, юридичні</i> | 4          | 187        |
| <i>Послуги банку</i>                                              | 8          | -          |
| <i>Рекламні послуги</i>                                           | 348        | 242        |
| <i>Супровід ІЗ, послуги інформатизації</i>                        | 257        | 94         |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.               | <b>49</b>  | <b>55</b>  |
| <i>заробітна плата працівників</i>                                | 32         | 36         |
| <i>ЄСВ із заробітної плати</i>                                    | 9          | 10         |
| <i>утримані податки із заробітної плати</i>                       | 8          | 9          |
| Аванси за послуги( <i>передплата за оренду приміщення</i> )       | -          | -          |
| Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.    | -          | <b>40</b>  |
| <i>Комісія банку</i>                                              | -          | 30         |
| <i>Повернення отриманих чужих коштів</i>                          | -          | 10         |
| Податки на прибуток сплачені                                      | -          | <b>5</b>   |

#### 6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

| Стаття руху ГК                                                              | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Кредити, надані іншим сторонам                                              | 151  | 395  |
| Надходження грошових коштів від повернення кредитів, наданих іншим сторонам | 112  | 173  |

#### 6.5.4. Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

| Стаття руху ГК                                               | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------------------------------|------|------|
| Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу | -    | -    |

#### 6.6. Умовні зобов'язання.

##### *Судові позови*

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Протягом 2022 року Товариством не подавалися до суду позови до клієнтів юридичних та фізичних осіб.

##### *Економічне середовище*

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

#### 6.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

Перелік таких осіб станом на 31.12.2022р:

| № п/п | Пов'язані особи | Країна | Регістраційний номер | Статус пов'язаної особи |
|-------|-----------------|--------|----------------------|-------------------------|
|-------|-----------------|--------|----------------------|-------------------------|

| № п/п | Пов'язані особи                             | Країна  | Ресстраційний номер | Статус пов'язаної особи        |
|-------|---------------------------------------------|---------|---------------------|--------------------------------|
| 1     | Тихонова Олена Олексіївна                   | Україна | 2670700228          | Кінцевий бенефіціарний власник |
| 2     | Страшко Олена Сергіївна                     | Україна | 2654703529          | Кінцевий бенефіціарний власник |
| 3     | Клименко Ольга Олександрівна                | Україна | 3109704768          | учасник                        |
| 4     | Новікова Олена Валеріївна                   | Україна | 2861608743          | учасник,                       |
| 5     | ТОВ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" | Україна | 36977252            | учасник                        |

#### Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства

| Операції з оплати праці        | 2022 | 2021 |
|--------------------------------|------|------|
| Заборгованість на початок року | 1    | 1    |
| Нараховано заробітної плати    | 15   | 18   |
| Виплачено заробітної плати     | 16   | 18   |
| Заборгованість на кінець року  | 0    | 1    |

Господарські взаємовідносини із пов'язаними юридичними особами-учасниками ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» та ТОВ «Центр правових рішень» на протязі 2022 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2022 року відсутня.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є фізична особа-громадянка України, Тихонова Олена Олексіївна.

Господарські взаємовідносини із Тихоною Оленою Олексіївною на протязі 2022 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2022 року відсутня.

Господарські взаємовідносини із Тихоною Оленою Олексіївною на протязі 2022 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2022 року відсутня.

#### 6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - інші види грошового посередництва, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

### 7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

#### Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль

рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

|                | Станом на 31.12.2022р. |                                     | Станом на 31.12.2021р. |                                     |
|----------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
|                | Всього                 | Резерв очікуваних кредитних збитків | Всього                 | Резерв очікуваних кредитних збитків |
| Не прострочена |                        |                                     | 224                    | (11)                                |
| Прострочена    | 260                    | (140)                               | 8                      | (1)                                 |
| <b>Всього</b>  | <b>260</b>             | <b>(140)</b>                        | <b>232</b>             | <b>(12)</b>                         |

На кінець звітної періоду Товариство має прострочених фінансових активів на суму 260 тис. грн. та нарахувало резерв очікуваних кредитних збитків на суму 140 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.4. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

|                                                                          | Інвестиційний рейтинг | Неінвестиційний рейтинг | Без рейтингу | Всього      |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|-------------|
| <b>На 31.12.2021р.</b>                                                   |                       |                         |              |             |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                          | 9072                  | 0                       | 0            | <b>9072</b> |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги                    | 0                     | 0                       | 10           | <b>10</b>   |
| Дебіторська заборгованість з виданих авансів                             | 0                     | 0                       | 3            | <b>3</b>    |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів авансів |                       |                         | 1            | <b>1</b>    |
| Видані позики                                                            | 0                     | 0                       | 218          | <b>218</b>  |
| <b>Всього</b>                                                            | <b>9072</b>           | <b>0</b>                | <b>232</b>   | <b>9304</b> |
| <b>На 31.12.2022р.</b>                                                   |                       |                         |              |             |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                          | 8591                  | 0                       | 0            | 8591        |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги                    | 0                     | 0                       | 0            | 0           |
| Дебіторська заборгованість з виданих                                     | 0                     | 0                       | 0            | 0           |

|                                                                  | Інвестицій-ний рейтинг | Неінвестиційний рейтинг | Без рейтингу | Всього      |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------|-------------|
| авансів                                                          |                        |                         |              |             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів |                        |                         | 654          | 654         |
| Видані позики                                                    | 0                      | 0                       | 116          | 116         |
| Інша дебіторська заборгованість                                  | 0                      | 0                       | 4            | 4           |
| <b>Всього</b>                                                    | <b>8591</b>            | <b>0</b>                | <b>774</b>   | <b>9365</b> |

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

### **Ринковий ризик**

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

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

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

### **Активи, які наражаються на відсоткові ризики**

| Тип активу                     | Станом на<br>31.12.2022р. | Станом на<br>31.12.2021р. |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Видані позики                  | 116                       | 218                       |
| <b>Всього</b>                  | <b>116</b>                | <b>218</b>                |
| Частка в активах Товариства, % | 1,3                       | 0,02                      |

### Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткої структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «РУЛЛА Україна» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

### Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями

Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

| Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року                   | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 6 місяців до року | Більше 1 року | Всього      |
|----------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|-----------------------|---------------|-------------|
| Грошові кошти на рахунках у банках                       | 9072        | 0                         | 0                     | 0             | 9072        |
| Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:  |             | 10                        |                       |               | 10          |
| - дебіторська заборгованість за авансами виданими        | 1           | 1                         | 1                     | 0             | 3           |
| - дебіторська заборгованість за доходами нарахованими    | 1           | 0                         | 0                     | 0             | 1           |
| - дебіторська заборгованість за наданими позиками        | 211         | 7                         |                       |               | 218         |
| <b>Всього активи</b>                                     | <b>9285</b> | <b>18</b>                 | <b>1</b>              | <b>0</b>      | <b>9304</b> |
| Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість: |             |                           |                       |               |             |
| - розрахунками зі страхування                            | 2           | 0                         | 0                     | 0             | 2           |
| - розрахунками з оплати праці                            | 1           | 0                         | 0                     | 0             | 1           |
| <b>Всього зобов'язання</b>                               | <b>3</b>    |                           |                       |               | <b>3</b>    |
| <b>GAP</b>                                               | <b>9282</b> | <b>8</b>                  | <b>1</b>              |               | <b>9301</b> |

| Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року                   | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 6 місяців до року | Більше 1 року | Всього      |
|----------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|-----------------------|---------------|-------------|
| Грошові кошти на рахунках у банках                       | 8591        | 0                         | 0                     | 0             | 8591        |
| Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість   | 4           | 0                         | 11                    | 759           | 774         |
| <b>Всього активи</b>                                     | <b>8595</b> | <b>0</b>                  | <b>0</b>              | <b>0</b>      | <b>9365</b> |
| Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість: | 1           | 0                         | 0                     | 0             | 1           |
| Інші поточні зобов'язання                                | 5           | 0                         | 0                     | 0             | 5           |
| <b>Всього зобов'язання</b>                               | <b>6</b>    | <b>0</b>                  | <b>0</b>              | <b>0</b>      | <b>6</b>    |
| <b>GAP</b>                                               | <b>8589</b> | <b>0</b>                  | <b>11</b>             | <b>759</b>    | <b>9359</b> |

#### Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності - 9355 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 9500 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (-)145 тис. грн.

Відповідно до вимог п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41 від 28.08.2003р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 3 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

| Показник                                    | норматив | На 31.12.2020р                  |
|---------------------------------------------|----------|---------------------------------|
| Рентабельність власного капіталу            | >0       | -1,6 =(-145/(9288+9355))/2x100% |
| Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) | <3       | 936=9365:10                     |

Показники, що наведені в таблиці, свідчать про дотриманість показника рентабельності власного капіталу. Норматив ліквідності Товариством виконаний. Норматив розміру

власного капіталу відповідає вимогам Регулятора.

### **Робота служби внутрішнього аудиту**

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «РУЛЛА Україна» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 1 від 03.01. 2020року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Нацкомфінпослуг.

### **8. Події після дати Балансу**

На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Товариство вважає необхідним надати інформацію про події, що відбулися після дати балансу та передують рішенням про затвердження фінансової звітності до випуску з метою оприлюднення, а саме: згідно Протоколу №03/07/23 загальних зборів учасників ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА», код 43213857 від 03.07.2023р. затверджено вихід ТОВ «Центр правових рішень» із складу учасників із поверненням його долі, та затверджено розмір статутного капіталу ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» із урахуванням змін у сумі 5700тис.грн. Таке рішення вплине на зменшення суми власного капіталу в майбутньому.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні які почалися в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. На даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

| <b>Подія</b>                                                                                                                              | <b>Наявність</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства                                                                                           | ні               |
| Оголошення плану про припинення діяльності                                                                                                | ні               |
| Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження                                                                   | ні               |
| Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом | ні               |
| Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події                               | ні               |
| Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу                                    | ні               |
| Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют                                     | ні               |
| Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства                                                                      | ні               |
| Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій                               | ні               |
| Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу                                    | ні               |
| Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.                                             | ні               |

Товариство не вважає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

## 9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 28 серпня 2023 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник  
Головний бухгалтер



Леман Н.С.  
Чуніхіна Н.С.