



## **ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"**

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент.код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»  
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Дружбе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

### **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

#### **щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ»**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

#### **Адресати:**

**Національному банку України**

**Власникам та керівництву ТОВ «ФК «АВАЛІСТ»**

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **ДУМКА**

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ»** (надалі – ТОВ «ФК «АВАЛІСТ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2022р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

#### **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ»** згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

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

#### **СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО 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.

У зв'язку із військовою агресією російської федерації проти України, введенням військового стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значні руйнування інфраструктури, транспорту, відбулось певне порушення штатної діяльності Товариства зокрема і через вимушену тимчасову міграцію.

3 лютого 2022 року Товариство провадить свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на фінансову діяльність, оскільки подальший розвиток та тривалість військових дій неможливо передбачити

На дату підготовки фінансової звітності Товариство налагодило роботу в поточних умовах. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31 грудня 2022 року та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19 та військовими діями на території України. Тривалість та вплив, 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» в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Товариства.

Предбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

#### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

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

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

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

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

## ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не

робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

*Основні відомості про Товариство (таблиця 1):*

Таблиця 1

|                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повна назва                                                                                                  | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Скорочена назва                                                                                              | ТОВ «ФК «АВАЛІСТ»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Код ЄДРПОУ                                                                                                   | 39628752                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Місцезнаходження                                                                                             | 04119 КИЇВ, КИЇВ 119, вул. Деревлянська, буд.10-А                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Дата державної реєстрації                                                                                    | Дата запису: 09.02.2015<br>Номер запису: 10741020000052971                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії. | Свідоцтво Нацкомфінпослуг ФК №582 від 28.05.2015 року, реєстраційний №13103137 про реєстрацію фінансової установи фінансової установи.<br>На надання послуг з факторинг, згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №3345 від 01.08.2017 року.<br>Рішенням Комітету з питань нагляду на регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 29.10.2021 року №21/3284-пк ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» було включено до Реєстру колекторських компаній під номером 52. |
| Основний вид діяльності за КВЕД                                                                              | 64.99 Інші види грошового посередництва Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; (основний);<br>64.91 Фінансовий лізинг;<br>64.92 Інші види кредитування;<br>64.19 Інші види грошового посередництва.                                                                                                                                                                                                                                         |
| Керівник                                                                                                     | Мурашко Антоніна Миколаївна (Наказ №28/07/20-П від 28.07.2020 року)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Кількість працівників                                                                                        | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

#### **Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «АВАЛІСТ»**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

##### **Активи, їх облік та оцінка.**

Станом на 31.12.2022 року загальні активи ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» складають 12022 тис. грн.

**Нематеріальні активи** на балансі Товариства представлені ліцензіями та проектування і дизайн сайту. Станом на 31.12.2022 року, залишкова вартість нематеріальних активів складає 2 тис. грн. Основні засоби становлять 21 тис.грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2022 року, складає 4 970 тис. грн. Станом на 31.12.2022 р. у складі поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 12 тис.грн. інша поточна дебіторська заборгованість, у сумі 6566 тис.грн. Грошові кошти на рахунках станом на 31.12.2022 року складають 451 тис.грн.

##### **Інформація щодо зобов'язань.**

Станом на 31.12.2022 року загальні зобов'язання і забезпечення Товариства складають – 6970 тис.грн.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань, відповідно до МСФЗ 9.

Довгострокові зобов'язання, станом на 31.12.2022 року, відсутні.

Поточні зобов'язання, станом на 31.12.2022 року, складаються із поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги у сумі 41 тис.грн., за розрахунками з бюджетом 9 тис. грн., з них з податку на прибуток 7 тис. грн., інші поточні зобов'язання складають 6919 тис. грн. Поточні забезпечення станом на 31.12.2022 року складають 4 тис.грн.

#### ***Розкриття інформації про доходи та витрати.***

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

#### ***Визнання доходів за 2022 рік***

У 2022 році загальний дохід склав 701 тис.грн. - чистий дохід реалізації послуг – 701 тис.грн.

#### ***Визнання витрат за 2022 рік***

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Загальні витрати Товариства в 2022 році складають 675 тис.грн., в тому числі адміністративні витрати у сумі 49 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 457 тис.грн., собівартість послуг – 169 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток – 5 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 21 тис. грн.

### **Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ».**

Товариство було створене згідно Рішення №1 від 08.02.2015 року. Засновником Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІАНТ" (Код ЄДРПОУ 39616857). Назва Товариства була затверджена як ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ». Статутний капітал Товариства було затверджено у розмірі 5000000,00 грн. (П'ять мільйонів гривень 00 копійок). Єдиним засновником Товариства був і є:

Один учасник – юридична особа, частка в статутному капіталі 5 000 000,00 грн або 100 % частка, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІАНТ" (Код ЄДРПОУ 39616857). Зареєстрований: 01135, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ЗОЛОТОУСТИВСЬКА, будинок 30.

Станом на 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ" становив 5 000 000,00 грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

На виконання зобов'язань щодо формування статутного капіталу Товариства єдиним учасником Товариства було фактично внесено грошовими коштами 5 000 тис.грн, (Банківські виписки з ПАТ «КБ «ГЛОБУС» по рахунку 2650600119319) від 24.02.2015 року на суму 5 000 000,0 грн.

Статутний капітал Товариства був сплачений грошовими коштами учасника товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу у статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

#### ***Власний капітал***

Власний капітал ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» станом на 31.12.2022 року складає 5 052 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 5000 тис. грн., нерозподіленого прибутку у сумі 52 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу **ТОВ «ФК «АВАЛІСТ»** за даними фінансової звітності станом на 31.12.2022 року відповідає вимогам чинного законодавства.

#### Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких Товариства є істотний вплив.

На запит аудитора щодо переліку пов'язаних сторін, управлінським персоналом **ТОВ ФК «АВАЛІСТ»** повідомлено, що такими особами є учасники Товариства:

- керівник Товариства
- засновник ТОВ «ІАНТ» - 100%

Таблиця 2

| № | Пов'язана сторона                                                     | Підстава                                                                          |
|---|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІАНТ»<br>Код ЄДРПОУ 39616857 | Учасник ТОВ «ФК «АВАЛІСТ», якому належить 100% частки у статутному капіталі.      |
| 2 | Мурашко Антоніна Миколаївна                                           | Директор ТОВ «ФК «АВАЛІСТ», Наказ про призначення №28/07/20-П від 28.07.2020 року |

Операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді, що виходять за межі нормальної господарської діяльності Товариства, не виявлені. Операції з пов'язаними особами Товариства розкриті у примітках до фінансової звітності.

#### Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства визнало що ці події не вимагають коригування для фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2022 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2022 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з військовим станом.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

#### Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 3

|                                                                         |                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» |
| Код за ЄДРПОУ:                                                          | 32852960                                                                    |
| Рішення про проходження перевірки з контролю якості                     | Рішення №54/5 від 25.02.2021 року                                           |

|                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345                                              | Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ<br>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ |
| Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України: | аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406;<br>аудитор Хамаєва О.Г. номер в реєстрі 100077                                                           |
| сайт                                                                                                                                                    | www.audit-standart.com                                                                                                                                  |

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

|                                               |                           |
|-----------------------------------------------|---------------------------|
| - дата та номер договору на проведення аудиту | № 12-05/04 від 05.04.2024 |
| - дата початку аудиту                         | 05.04.2024 р.             |
| - дата закінчення проведення аудиту           | 19.04.2024 р.             |

**Партнер завдання з аудиту,**

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

**О.Г. Хамаєва****Директор****ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»****В.М. Титаренко**

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту аудитора: 19 квітня 2024 року



Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **овариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ"** Дата (рік, місяць, число) **2023 01 01**  
Територія **Шевченківський район** за ЄДРПОУ **39628752**  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **1 UA80000000001078669**  
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД **240**  
**64.99**

Середня кількість працівників **2 2**  
Адреса, телефон **вулиця Якіра, буд. 10, 04119, УКРАЇНА** **0994929068**  
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

| А К Т И В                                                                                                  | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                          | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                                |              |                                |                               |
| Нематеріальні активи                                                                                       | 1000         | 2                              | 2                             |
| первісна вартість                                                                                          | 1001         | 3                              | 3                             |
| накопичена амортизація                                                                                     | 1002         | 1                              | 1                             |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                          | 1005         | -                              | -                             |
| Основні засоби                                                                                             | 1010         | -                              | 21                            |
| первісна вартість                                                                                          | 1011         | -                              | 21                            |
| знос                                                                                                       | 1012         | -                              | -                             |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                   | 1015         | -                              | -                             |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості                                                                | 1016         | -                              | -                             |
| знос інвестиційної нерухомості                                                                             | 1017         | -                              | -                             |
| Довгострокові біологічні активи                                                                            | 1020         | -                              | -                             |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів                                                       | 1021         | -                              | -                             |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів                                                  | 1022         | -                              | -                             |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі<br>інших підприємств | 1030         | -                              | -                             |
| інші фінансові інвестиції                                                                                  | 1035         | -                              | -                             |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                                   | 1040         | 4 970                          | 4 970                         |
| Відстрочені податкові активи                                                                               | 1045         | -                              | -                             |
| Гудвіл                                                                                                     | 1050         | -                              | -                             |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                            | 1060         | -                              | -                             |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                                | 1065         | -                              | -                             |
| Інші необоротні активи                                                                                     | 1090         | -                              | -                             |
| Усього за розділом I                                                                                       | 1095         | 4 972                          | 4 993                         |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                                 |              |                                |                               |
| Запаси                                                                                                     | 1100         | -                              | -                             |
| виробничі запаси                                                                                           | 1101         | -                              | -                             |
| незавершене виробництво                                                                                    | 1102         | -                              | -                             |
| готова продукція                                                                                           | 1103         | -                              | -                             |
| товари                                                                                                     | 1104         | -                              | -                             |
| Поточні біологічні активи                                                                                  | 1110         | -                              | -                             |
| Депозити перестрахування                                                                                   | 1115         | -                              | -                             |
| Векселі одержані                                                                                           | 1120         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                                           | 1125         | -                              | 12                            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                        | 1130         | 3                              | -                             |
| з бюджетом                                                                                                 | 1135         | -                              | -                             |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                         | 1136         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                                           | 1140         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                       | 1145         | -                              | -                             |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                    | 1155         | 6 940                          | 6 566                         |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                               | 1160         | -                              | -                             |
| Гроші та їх еквіваленти                                                                                    | 1165         | 270                            | 451                           |
| готівка                                                                                                    | 1166         | -                              | -                             |
| рахунки в банках                                                                                           | 1167         | 270                            | 451                           |
| Витрати майбутніх періодів                                                                                 | 1170         | -                              | -                             |
| Частка перестраховика у страхових резервах                                                                 | 1180         | -                              | -                             |
| у тому числі в:<br>резервах довгострокових зобов'язань                                                     | 1181         | -                              | -                             |
| резервах збитків або резервах належних виплат                                                              | 1182         | -                              | -                             |

|                                                                  |      |        |        |
|------------------------------------------------------------------|------|--------|--------|
| резервах незароблених премій                                     | 1183 | -      | -      |
| інших страхових резервах                                         | 1184 | -      | -      |
| Інші оборотні активи                                             | 1190 | -      | -      |
| Усього за розділом II                                            | 1195 | 7 213  | 7 029  |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -      | -      |
| Баланс                                                           | 1300 | 12 185 | 12 022 |

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На початок<br>звітної періоду | На кінець<br>звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| 1                                                                                                        | 2            | 3                             | 4                            |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                               |                              |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400         | 5 000                         | 5 000                        |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401         | -                             | -                            |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405         | -                             | -                            |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410         | -                             | -                            |
| емісійний дохід                                                                                          | 1411         | -                             | -                            |
| накопичені курсові різниці                                                                               | 1412         | -                             | -                            |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415         | -                             | -                            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420         | 31                            | 52                           |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425         | ( - )                         | ( - )                        |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430         | ( - )                         | ( - )                        |
| Інші резерви                                                                                             | 1435         | -                             | -                            |
| Усього за розділом I                                                                                     | 1495         | 5 031                         | 5 052                        |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |              |                               |                              |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500         | -                             | -                            |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505         | -                             | -                            |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510         | -                             | -                            |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515         | -                             | -                            |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520         | -                             | -                            |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521         | -                             | -                            |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525         | -                             | -                            |
| благодійна допомога                                                                                      | 1526         | -                             | -                            |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530         | -                             | -                            |
| у тому числі:                                                                                            | 1531         | -                             | -                            |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |              | -                             | -                            |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532         | -                             | -                            |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533         | -                             | -                            |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534         | -                             | -                            |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535         | -                             | -                            |
| Призовий фонд                                                                                            | 1540         | -                             | -                            |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545         | -                             | -                            |
| Усього за розділом II                                                                                    | 1595         | -                             | -                            |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                               |                              |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         | -                             | -                            |
| Векселі видані                                                                                           | 1605         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                               |                              |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         | -                             | -                            |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | 25                            | 41                           |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | 3                             | 9                            |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | 3                             | 7                            |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | -                             | -                            |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | 2                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650         | -                             | -                            |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660         | 2                             | 4                            |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665         | -                             | -                            |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670         | -                             | -                            |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | 7 122                         | 6 916                        |
| Усього за розділом III                                                                                   | 1695         | 7 154                         | 6 970                        |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | 1700         | -                             | -                            |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду                                                  | 1800         | -                             | -                            |
| Баланс                                                                                                   | 1900         | 12 185                        | 12 022                       |

Керівник

Мурашко Антоніна Миколаївна

Головний бухгалтер

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

| Стаття                                                                                | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000      | 701               | 66                                      |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010      | -                 | -                                       |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011      | -                 | -                                       |
| премії, передані у перестрахування                                                    | 2012      | -                 | -                                       |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | ( 169 )           | ( - )                                   |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | -                 | -                                       |
| Валовий:                                                                              |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      | 532               | 66                                      |
| збиток                                                                                | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110      | -                 | -                                       |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120      | -                 | -                                       |
| у тому числі:                                                                         | 2121      | -                 | -                                       |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |           |                   |                                         |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122      | -                 | -                                       |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130      | ( 49 )            | ( 84 )                                  |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | ( 457 )           | ( 30 )                                  |
| у тому числі:                                                                         | 2181      | -                 | -                                       |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |           |                   |                                         |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:                                      |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      | 26                | -                                       |
| збиток                                                                                | 2195      | ( - )             | ( 48 )                                  |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | -                 | -                                       |
| Інші доходи                                                                           | 2240      | -                 | 65                                      |
| у тому числі:                                                                         | 2241      | -                 | -                                       |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |           |                   |                                         |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      | ( - )             | ( - )                                   |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати                                                                          | 2270      | ( - )             | ( - )                                   |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      | -                 | -                                       |

|                                                                 |      |       |       |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування:                          |      |       |       |
| прибуток                                                        | 2290 | 26    | 17    |
| збиток                                                          | 2295 | ( - ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (5)   | (3)   |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -     |
| Чистий фінансовий результат:                                    |      |       |       |
| прибуток                                                        | 2350 | 21    | 14    |
| збиток                                                          | 2355 | ( - ) | ( - ) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття                                                              | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2         | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400      | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405      | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410      | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415      | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445      | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід до оподаткування                               | 2450      | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455      | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                            | 2460      | -                 | -                                       |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)                     | 2465      | 21                | 14                                      |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2         | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500      | -                 | -                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505      | 33                | 30                                      |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510      | 7                 | 12                                      |
| Амортизація                      | 2515      | -                 | -                                       |
| Інші операційні витрати          | 2520      | 466               | 72                                      |
| Разом                            | 2550      | 506               | 114                                     |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Мурашко Антоніна Миколаївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

заРік 2022р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

| Стаття                                                                         | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | 671               | 70                                      |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | -                 | 7                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 209               | 7 070                                   |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 343 )           | ( 6 )                                   |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 26 )            | ( 23 )                                  |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 5 )             | ( 19 )                                  |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 4 )             | ( 7 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( - )             | ( 1 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 4 )             | ( 6 )                                   |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( 36 )            | ( 10 )                                  |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 285 )           | ( 6 913 )                               |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>181</b>        | <b>169</b>                              |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | -                 | -                                       |
| необоротних активів                                                            | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                         |
| відсотків                                                                      | 3215        | -                 | -                                       |
| дивідендів                                                                     | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -                 | 65                                      |

|                                                                                   |             |       |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------|-------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - ) | ( - ) |
| необоротних активів                                                               | 3260        | ( - ) | ( - ) |
| Виплати за деривативами                                                           | 3270        | ( - ) | ( - ) |
| Витрачання на надання позик                                                       | 3275        | ( - ) | ( - ) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої<br>господарської одиниці | 3280        | ( - ) | ( - ) |
| Інші платежі                                                                      | 3290        | ( - ) | ( - ) |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | -     | 65    |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |       |       |
| Надходження від:                                                                  |             |       |       |
| Власного капіталу                                                                 | 3300        | -     | -     |
| Отримання позик                                                                   | 3305        | -     | -     |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                          | 3310        | -     | -     |
| Інші надходження                                                                  | 3340        | -     | -     |
| Витрачання на:                                                                    |             |       |       |
| Викуп власних акцій                                                               | 3345        | ( - ) | ( - ) |
| Погашення позик                                                                   | 3350        | -     | -     |
| Сплату дивідендів                                                                 | 3355        | ( - ) | ( - ) |
| Витрачання на сплату відсотків                                                    | 3360        | ( - ) | ( - ) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - ) | ( - ) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | ( - ) | ( - ) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх<br>підприємствах        | 3375        | ( - ) | ( - ) |
| Інші платежі                                                                      | 3390        | ( - ) | ( - ) |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | -     | -     |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | 181   | 234   |
| Залишок коштів на початок року                                                    | 3405        | 270   | 36    |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -     | -     |
| Залишок коштів на кінець року                                                     | 3415        | 451   | 270   |

Керівник

Головний бухгалтер



Мурашко Антоніна Миколаївна

| Стаття                                                                | Код<br>ряд-<br>ка | Зареє-<br>строван-<br>ний<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------|
| 1                                                                     | 2                 | 3                                                 | 4                           | 5                          | 6                         | 7                                                           | 8                                | 9                         | 10     |
| Залишок на початок року                                               | 4000              | 5 000                                             | -                           | -                          | -                         | 31                                                          | -                                | -                         | 5 031  |
| Коригування:                                                          |                   |                                                   |                             |                            |                           |                                                             |                                  |                           |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095              | 5 000                                             | -                           | -                          | -                         | 31                                                          | -                                | -                         | 5 031  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | 21                                                          | -                                | -                         | 21     |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Розподіл прибутку:                                                    |                   |                                                   |                             |                            |                           |                                                             |                                  |                           |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                           | -                                | -                         | -      |

| 1                                                                    | 2           | 3 | 4 | 5 | 6 | 7  | 8 | 9 | 10    |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|---|---|----|---|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b>                                             |             |   |   |   |   |    |   |   |       |
| Внески до капіталу                                                   | 4240        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                           |             |   |   |   |   |    |   |   |       |
| Викуп акцій (часток)                                                 | 4260        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| Вилучення частки в капіталі                                          | 4275        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| Інші зміни в капіталі                                                | 4290        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | - | - | - | - | -  | - | - | -     |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | - | - | - | - | 21 | - | - | 21    |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | - | - | - | - | 52 | - | - | 5 052 |

Керівник

Головний бухгалтер



Мурашко Антоніна Миколаївна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ"**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК**

## 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

**Найменування Товариства:** Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ" (надалі - Товариство).

### Юридичний статус ТОВ "ФК "АВАЛІСТ"

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ" є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 09 лютого 2015 року. Код ЄДРПОУ 39628752. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 074 102 0000 052971.

ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" видано свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи, серії ФК №582, реєстраційний номер 13103137, видане 28.05.2015 року. Рішенням Комітету з питань нагляду на регулювання діяльності ринків небанківських фінансових Національного банку України послуг від 29.10.2021 року №21/3284-пк ТОВ «ФК «АВАЛІСТ» було включено до Реєстру колекторських компаній під номером 52.

ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" має право надавати наступні фінансові послуги:

- надавати послуги з факторингу, на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, розпорядження Нацкомфінпослуг № 3345 від 01.08.2017 року

Офіс Товариства знаходиться в Україні у м. Києві, вул. Деревлянська, будинок 10 А

### Учасники

Станом на 31 грудня 2022 року єдиним зареєстрованим учасником Компанії є **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІАНТ"** (Код ЄДРПОУ засновника: 39616857) юридична особа, яка володіє 100% часткою.

## 2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, 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 протирічать вимогам МСФЗ.

### 2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності:

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які набуває чинності 31 грудня 2022 року відсутні МСФЗ, які мають вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступлять в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2022, ефективна дата яких не настанала:

| МСФЗ та правки до них                               | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ефективна дата     | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік                                        | Вплив поправок                                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020) | Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.<br>Сутність поправок:<br>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;<br>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, | 01 січня 2023 року | Дозволено               | Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік | Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р. |

| МСФЗ та<br>правки до<br>них                                                                                                                                       | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ефективна<br>дата     | Достроко<br>ве<br>застосув<br>ання | Застосування<br>у фінансовій<br>звітності за<br>2022 рік                               | Вплив<br>поправок                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                   | <p>чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;<br/>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</p> <p>«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                       |                                    |                                                                                        |                                                     |
| МСБО 1<br>«Подання<br>фінансової<br>звітності»,<br>Практичні<br>рекомендації<br>(IFRS<br>PS) 2<br>«Формування<br>суджень<br>про<br>суттєвість»<br>(лютий<br>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.</p> <p>Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата</p> | 01 січня<br>2023 року | Дозволено                          | Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік | Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р. |

| МСФЗ та правки до них                                                               | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ефективна дата    | Дострокові застосування | Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік                                        | Вплив поправок                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                     | набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                         |                                                                                        |                                                     |
| МСБО 8<br>«Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»<br>(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 визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p> | 1 січня 2023 року | Дозволено               | Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік | Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р. |
| МСБО 12<br>«Податки на прибуток»<br>(травень 2021)                                  | <p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1 січня 2023 року | Дозволено               | Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік | Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р. |

| МСФЗ та правки до них                                   | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ефективна дата    | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік                                        | Вплив поправок                                      |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                         | <p>при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного 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.</p> |                   |                         |                                                                                        |                                                     |
| 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, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1 січня 2023 року | Дозволено               | Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік | Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р. |

| МСФЗ та правки до них            | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ефективна дата     | Дострокові застосування | Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік                                        | Вплив поправок                                      |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                  | <p>певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <p>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</p> <p>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</p> <p>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</p> <p>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</p> <p>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</p> <p>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</p> <p>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</p> <p>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</p> <p>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</p> <p>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</p> <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p> |                    |                         |                                                                                        |                                                     |
| МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022) | <p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <p>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</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 01 січня 2024 року | Дозволено               | Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік | Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р. |

| МСФЗ та правки до них                                                                                                               | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Ефективна дата     | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік                                        | Вплив поправок                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                                                                     | <p>зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <p>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.</p> <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. 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                         |                                                                                        |                                                     |
| <p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p> | <p>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 її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату.</p> <p>Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або</p> | 01 січня 2024 року | Дозволено               | Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік | Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р. |

| МСФЗ та правки до них                                                                                                                                                                                                                  | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ефективна дата                                      | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік                                        | Вплив поправок                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                        | 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 опції на конвертацію, які визнаються як власний капітал.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                     |                         |                                                                                        |                                                     |
| 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               | Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік | Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р. |

У фінансовій звітності Товариство за звітний період 2022 рік, що закінчився 31.12.2022 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### 2.4. Припущення про безперервність 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.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і на -». Значна кількість компаній в країні вимушені були припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений строк.

У зв'язку із військовою агресією російської федерації проти України, введенням військового стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значні руйнування інфраструктури, транспорту, відбулось певне порушення штатної діяльності Товариства зокрема і через вимушену тимчасову міграцію.

З лютого 2022 року Товариство провадить свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на фінансову діяльність, оскільки подальший розвиток та тривалість військових дій неможливо передбачити

На дату підготовки цієї фінансової звітності Товариство налагодило роботу в поточних умовах. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2022 рік. Відповідно,

фінансовий стан на 31 грудня 2022 року та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19 та військовими діями на території України. Тривалість та вплив, 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» в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Товариства.

## **2.5. Економічне середовище та умови діяльності**

24.02.2022 р. України зазнала масової збройної атаки з боку країни-терориста - Російської федерації. Військові дії тривають і по сьогоднішній день. За час від російського вторгнення до Європи виїхали 7,8 млн українських громадян - переважно жінки та діти. 4,8 млн з них отримали тимчасовий захист. Половина - у Польщі та Німеччині.

Війна вже завдала значних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. В цілому скорочення ВВП протягом 2022 року оцінюється у близько 30%. Крім того війна зумовила зростання інфляції до 26,6% та відповідне погіршення купівельної спроможності невеликих фермерських господарств та домогосподарств. Бізнес та населення поступово адаптуються до роботи та життя в умовах війни. У другій половині 2022 р. спостерігається поступове покращення ділової активності та ділових очікувань. Однак наприкінці 2022 року економічне відновлення було сповільнене цілеспрямованими атаками Росії на енергетичну інфраструктуру.

Руйнування виробничих потужностей та системи постачання посилює інфляційний тиск та погіршило девальваційні очікування. З першого дня повномасштабних бойових дій було запроваджено низку обмежень на фінансових ринках. У червні 2022 року НБУ підвищив облікову ставку до рівня 25% намагаючись стримати прискорення інфляції та підвищити привабливість гривених активів. Разом з калібруванням обмежень на фінансових ринках та надходженням міжнародної допомоги це дало змогу утримати контроль над інфляційними процесами та курсовими очікуваннями.

## **2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 23 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **2.7. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

## **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» - за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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.

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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.

Товариством було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2019 року

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

1.2.4. Wiederholungsfragen: Wiederholungsfragen sind Fragen, die in der Vorlesung gestellt wurden und die Sie in der Klausur wiederholen müssen. Diese Fragen sind in der Klausur mit einem Sternchen (\*) gekennzeichnet. Sie müssen diese Fragen in der Klausur beantworten. Die Wiederholungsfragen sind in der Klausur mit einem Sternchen (\*) gekennzeichnet. Sie müssen diese Fragen in der Klausur beantworten.

[illegible]

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS  
505 EAST LEXINGTON AVENUE, NEW YORK, N.Y. 10017-2473

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

1. The first step in the process is to identify the problem or issue that needs to be addressed. This involves gathering information and understanding the context of the problem.

1. 1. The first part of the report is a summary of the work done during the year.

2. Вопросы, связанные с применением

... ..

... ..

3. *Формирование субъективной оценки в материальном мире*

[illegible]

TO: THE DIRECTOR, FEDERAL BUREAU OF INVESTIGATION, U.S. DEPARTMENT OF JUSTICE, WASHINGTON, D.C. 20535

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS

4. Средства, полученные от продажи акций, минус выплаты по облигациям

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS

... (неполное предложение)

Выводы: в настоящее время в России не существует единой системы государственного управления финансами, которая бы обеспечивала эффективное использование финансовых ресурсов и способствовала развитию экономики страны.

Итого: 100,00

\_\_\_\_\_

4-3-2 1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. 11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100. 101. 102. 103. 104. 105. 106. 107. 108. 109. 110. 111. 112. 113. 114. 115. 116. 117. 118. 119. 120. 121. 122. 123. 124. 125. 126. 127. 128. 129. 130. 131. 132. 133. 134. 135. 136. 137. 138. 139. 140. 141. 142. 143. 144. 145. 146. 147. 148. 149. 150. 151. 152. 153. 154. 155. 156. 157. 158. 159. 160. 161. 162. 163. 164. 165. 166. 167. 168. 169. 170. 171. 172. 173. 174. 175. 176. 177. 178. 179. 180. 181. 182. 183. 184. 185. 186. 187. 188. 189. 190. 191. 192. 193. 194. 195. 196. 197. 198. 199. 200. 201. 202. 203. 204. 205. 206. 207. 208. 209. 210. 211. 212. 213. 214. 215. 216. 217. 218. 219. 220. 221. 222. 223. 224. 225. 226. 227. 228. 229. 230. 231. 232. 233. 234. 235. 236. 237. 238. 239. 240. 241. 242. 243. 244. 245. 246. 247. 248. 249. 250. 251. 252. 253. 254. 255. 256. 257. 258. 259. 260. 261. 262. 263. 264. 265. 266. 267. 268. 269. 270. 271. 272. 273. 274. 275. 276. 277. 278. 279. 280. 281. 282. 283. 284. 285. 286. 287. 288. 289. 290. 291. 292. 293. 294. 295. 296. 297. 298. 299. 300. 301. 302. 303. 304. 305. 306. 307. 308. 309. 310. 311. 312. 313. 314. 315. 316. 317. 318. 319. 320. 321. 322. 323. 324. 325. 326. 327. 328. 329. 330. 331. 332. 333. 334. 335. 336. 337. 338. 339. 340. 341. 342. 343. 344. 345. 346. 347. 348. 349. 350. 351. 352. 353. 354. 355. 356. 357. 358. 359. 360. 361. 362. 363. 364. 365. 366. 367. 368. 369. 370. 371. 372. 373. 374. 375. 376. 377. 378. 379. 380. 381. 382. 383. 384. 385. 386. 387. 388. 389. 390. 391. 392. 393. 394. 395. 396. 397. 398. 399. 400. 401. 402. 403. 404. 405. 406. 407. 408. 409. 410. 411. 412. 413. 414. 415. 416. 417. 418. 419. 420. 421. 422. 423. 424. 425. 426. 427. 428. 429. 430. 431. 432. 433. 434. 435. 436. 437. 438. 439. 440. 441. 442. 443. 444. 445. 446. 447. 448. 449. 450. 451. 452. 453. 454. 455. 456. 457. 458. 459. 460. 461. 462. 463. 464. 465. 466. 467. 468. 469. 470. 471. 472. 473. 474. 475. 476. 477. 478. 479. 480. 481. 482. 483. 484. 485. 486. 487. 488. 489. 490. 491. 492. 493. 494. 495. 496. 497. 498. 499. 500. 501. 502. 503. 504. 505. 506. 507. 508. 509. 510. 511. 512. 513. 514. 515. 516. 517. 518. 519. 520. 521. 522. 523. 524. 525. 526. 527. 528. 529. 530. 531. 532. 533. 534. 535. 536. 537. 538. 539. 540. 541. 542. 543. 544. 545. 546. 547. 548. 549. 550. 551. 552. 553. 554. 555. 556. 557. 558. 559. 560. 561. 562. 563. 564. 565. 566. 567. 568. 569. 570. 571. 572. 573. 574. 575. 576. 577. 578. 579. 580. 581. 582. 583. 584. 585. 586. 587. 588. 589. 590. 591. 592. 593. 594. 595. 596. 597. 598. 599. 600. 601. 602. 603. 604. 605. 606. 607. 608. 609. 610. 611. 612. 613. 614. 615. 616. 617. 618. 619. 620. 621. 622. 623. 624. 625. 626. 627. 628. 629. 630. 631. 632. 633. 634. 635. 636. 637. 638. 639. 640. 641. 642. 643. 644. 645. 646. 647. 648. 649. 650. 651. 652. 653. 654. 655. 656. 657. 658. 659. 660. 661. 662. 663. 664. 665. 666. 667. 668. 669. 670. 671. 672. 673. 674. 675. 676. 677. 678. 679. 680. 681. 682. 683. 684. 685. 686. 687. 688. 689. 690. 691. 692. 693. 694. 695. 696. 697. 698. 699. 700. 701. 702. 703. 704. 705. 706. 707. 708. 709. 710. 711. 712. 713. 714. 715. 716. 717. 718. 719. 720. 721. 722. 723. 724. 725. 726. 727. 728. 729. 730. 731. 732. 733. 734. 735. 736. 737. 738. 739. 740. 741. 742. 743. 744. 745. 746. 747. 748. 749. 750. 751. 752. 753. 754. 755. 756. 757. 758. 759. 760. 761. 762. 763. 764. 765. 766. 767. 768. 769. 770. 771. 772. 773. 774. 775. 776. 777. 778. 779. 780. 781. 782. 783. 784. 785. 786. 787. 788. 789. 790. 791. 792. 793. 794. 795. 796. 797. 798. 799. 800. 801. 802. 803. 804. 805. 806. 807. 808. 809. 810. 811. 812. 813. 814. 815. 816. 817. 818. 819. 820. 821. 822. 823. 824. 825. 826. 827. 828. 829. 830. 831. 832. 833. 834. 835. 836. 837. 838. 839. 8

1. *Содержание статьи:* В статье рассматриваются вопросы, связанные с применением законодательства о защите прав потребителей в сфере оказания услуг.

\_\_\_\_\_

1. The first step is to identify the problem or question that needs to be answered. This involves understanding the context and the specific requirements of the task.

... ..

**Beschreibung:** Ein Dokument mit dem Titel "Die Entwicklung der deutschen Sprache".

Approved for Release by NSA on 08-25-2013 pursuant to E.O. 13526

\_\_\_\_\_

~~CONFIDENTIAL - SECURITY INFORMATION~~

உறுப்பினர் பெயர்: \_\_\_\_\_

Копированный текст: 1982

... ..

\_\_\_\_\_

Source: *Author's calculations*.

~~SECRET~~

1. General Information

.....

1. **Введение**

1.1. **Цели и задачи**

1.2. **Область применения**

1.3. **Сфера ответственности**

1.4. **Срок действия**

1.5. **Подписание**

2. **Общие положения**

2.1. **Определение**

2.2. **Сфера ответственности**

2.3. **Срок действия**

2.4. **Подписание**

3. **Технические требования**

3.1. **Общие требования**

3.2. **Требования к оборудованию**

3.3. **Требования к персоналу**

3.4. **Требования к документации**

4. **Процедура**

4.1. **Общие положения**

4.2. **Процедура проведения работ**

4.3. **Процедура контроля качества**

4.4. **Процедура документирования**

5. **Заключение**

5.1. **Итоги работ**

5.2. **Рекомендации**

5.3. **Подписание**

6. **Приложение**

6.1. **Список литературы**

6.2. **Список использованных источников**

6.3. **Список сокращений**

6.4. **Список терминов**

7. **Дополнительные сведения**

7.1. **Сведения об организации**

7.2. **Сведения о проекте**

7.3. **Сведения о документе**

7.4. **Сведения о подписантах**

8. **Заключение**

8.1. **Итоги работ**

8.2. **Рекомендации**

8.3. **Подписание**

9. **Приложение**

9.1. **Список литературы**

9.2. **Список использованных источников**

9.3. **Список сокращений**

9.4. **Список терминов**

10. **Дополнительные сведения**

10.1. **Сведения об организации**

10.2. **Сведения о проекте**

10.3. **Сведения о документе**

10.4. **Сведения о подписантах**

11. **Заключение**

11.1. **Итоги работ**

11.2. **Рекомендации**

11.3. **Подписание**

12. **Приложение**

12.1. **Список литературы**

12.2. **Список использованных источников**

12.3. **Список сокращений**

12.4. **Список терминов**

13. **Дополнительные сведения**

13.1. **Сведения об организации**

13.2. **Сведения о проекте**

13.3. **Сведения о документе**

13.4. **Сведения о подписантах**

14. **Заключение**

14.1. **Итоги работ**

14.2. **Рекомендации**

14.3. **Подписание**

15. **Приложение**

15.1. **Список литературы**

15.2. **Список использованных источников**

15.3. **Список сокращений**

15.4. **Список терминов**

16. **Дополнительные сведения**

16.1. **Сведения об организации**

16.2. **Сведения о проекте**

16.3. **Сведения о документе**

16.4. **Сведения о подписантах**

17. **Заключение**

17.1. **Итоги работ**

17.2. **Рекомендации**

17.3. **Подписание**

18. **Приложение**

18.1. **Список литературы**

18.2. **Список использованных источников**

18.3. **Список сокращений**

18.4. **Список терминов**

19. **Дополнительные сведения**

19.1. **Сведения об организации**

19.2. **Сведения о проекте**

19.3. **Сведения о документе**

19.4. **Сведения о подписантах**

20. **Заключение**

20.1. **Итоги работ**

20.2. **Рекомендации**

20.3. **Подписание**

21. **Приложение**

21.1. **Список литературы**

21.2. **Список использованных источников**

21.3. **Список сокращений**

21.4. **Список терминов**

22. **Дополнительные сведения**

22.1. **Сведения об организации**

22.2. **Сведения о проекте**

22.3. **Сведения о документе**

22.4. **Сведения о подписантах**

23. **Заключение**

23.1. **Итоги работ**

23.2. **Рекомендации**

23.3. **Подписание**

24. **Приложение**

24.1. **Список литературы**

24.2. **Список использованных источников**

24.3. **Список сокращений**

24.4. **Список терминов**

|                      |             |
|----------------------|-------------|
| будівлі              | - 2 %;      |
| машини та обладнання | - 7-15%     |
| транспортні засоби   | - 17 -20%   |
| меблі                | - 20 - 33%. |
| інші                 | - 14 - 50%  |

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. 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.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

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

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову 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 МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

#### **3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

#### **3.6. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

#### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.8.1. 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.

#### **3.8.2. 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 відпускних.

#### **3.8.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

### **3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.9.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

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

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визнається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### **3.9.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

#### **3.9.3. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

На дату балансу Товариство не мало активів, виражених в іноземній валюті.

### 3.9.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

## 4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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 відрізнятися 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 операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### 4.2. 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, існуючій економічній ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

### 4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвід та минулих подій, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

#### 4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

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

На кожен звітний день 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.

### 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                                                                                                                                                                                        |
| Депозити (крім депозитів до запитання)                          | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків                   | Дохідний (дисконтування грошових потоків)    | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами                                                                                                                                          |
| Боргові цінні папери                                            | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний                           | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів                                                          |
| Інструменти капіталу                                            | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.         | Ринковий, витратний                          | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість                                      | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.                                                        | Дохідний                                     | Контрактні умови, ймовірність 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                                                                                                                                 |

#### 5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

##### Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Кредиторська заборгованість класифікацію за групами ризику залежно від характеру заборгованості та строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, що встановлені законодавством України.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ**  
До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.  
Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та не поточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.  
Станом на 31 грудня 2022 року валюта балансу Товариства становить – 12 022 тис. грн.

6.1 . Нематеріальні активи тис.грн

| 31.12.2022 р.     |      |                    | 31.12.2021 р.     |      |                    |
|-------------------|------|--------------------|-------------------|------|--------------------|
| Первісна вартість | Знос | Залишкова вартість | Первісна вартість | Знос | Залишкова вартість |
| 3,0               | 1,0  | 2,0                | 3,0               | 1,0  | 2,0                |

Станом на 31 грудня 2022 року у складі нематеріальних активів:  
– Ліцензія надання послуг з факторингу ( Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.08.2017 № 3345), балансова вартість становить 2 тис. грн.  
- Проектування та дизайн сайту, балансова вартість становить 1 тис. грн.  
Амортизація за рік не нараховувалась  
Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.  
Станом на 31 грудня 2022 у складі основних засобів входить офісна техніка:

| 31.12.2022 р.     |      |                    | 31.12.2021 р.     |      |                    |
|-------------------|------|--------------------|-------------------|------|--------------------|
| Первісна вартість | Знос | Залишкова вартість | Первісна вартість | Знос | Залишкова вартість |
| 21,0              | 0    | 21,0               | 0                 | 0    | 0                  |

6.2. Запаси  
Фінансова компанія оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Товариство використовує метод FIFO, при якому запаси, що надійшли першими, першими і вибувають, «first-in, first-out method».  
Станом на 31 грудня 2022р. на балансі відсутні запаси МШП.

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти (грн)  
Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

тис.грн

| Банк           | Сума на 31.12.2022 року | Сума на 31.12.2021 року |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| АТ «ОЩАД БАНК» | 148                     | -                       |
| АТ «ОТП БАНК»  | 303                     | 269                     |
| АТ «РВС БАНК»  | 0                       | 1                       |

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2022 році відсутні.

6.4. Дебіторська заборгованість  
Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

тис.грн

|                                                                                                                      | Сума на 31.12.2022 року | Сума на 31 грудня 2021 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги                                                                | 12                      | 0                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами                                                      | 0                       | 3                           |
| Інша поточна дебіторська заборгованість (що складена з права вимог за договорами прострочених кредитних зобов'язань) | 6 566                   | 6 940                       |

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року складає 4970 тис. грн.

Відповідно до методик оцінки за справедливою вартістю, довгострокова дебіторська заборгованість була оцінена товариством як така що станом на 31.12.2022 р. відповідає критеріям сумнівної.

Товариство нараховує резерви відповідно до МСФЗ 9

Станом на 31.12.2022 р. резерв нарахований на Довгострокова дебіторська заборгованість склав 486 тис грн.

Станом на 31.12.2021 р. резерв нарахований на Довгострокова дебіторська заборгованість склав 30 тис грн.

Товариство і надалі буде здійснювати контроль визначення справедливої вартості відповідного активу, і у разі отримання даних щодо його безнадійності будуть застосовані заходи щодо визнання його знецінення з урахуванням що, загальний строк позовної давності становить три роки (ст. 257 ЦКУ). Строк, визначений ст. 257, продовжується на строк дії в Україні воєнного, надзвичайного стану відповідно до п. 19 розд. «Прикінцеві та перехідні положення» ЦКУ, враховуючи зміни, внесені Законом України 15 березня 2022 року № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану».

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |          | Усього   |          |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|
|                                                                 | 31.12.22                                                  | 31.12.21 | 31.12.22                                                     | 31.12.21 | 31.12.22                                                         | 31.12.21 | 31.12.22 | 31.12.21 |
| Дата оцінки                                                     |                                                           |          |                                                              |          |                                                                  |          |          |          |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість                  | -                                                         | -        | -                                                            | -        | 4 484                                                            | 4 940    | 4 484    | 4 940    |
| Інвестиції доступні для продажу                                 | -                                                         | -        | -                                                            | -        | -                                                                | -        | -        | -        |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість                 | -                                                         | -        | -                                                            | -        | -                                                                | -        | -        | -        |

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року включає заборгованість за продаж інвестиційних сертифікатів згідно Договору №6-1-15БВ від 02.09.2015 року.

**6.5. Статутний капітал та власний капітал**

Станом на 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ" становив 5 000 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

Один учасник – юридична особа, частка в статутному капіталі 5 000 тис. грн або 100% частка, **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІАНТ"** (Код ЄДРПОУ 39616857). Зареєстрований: 01135, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ЗОЛОТОУСТИВСЬКА, будинок 30

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований статутний капітал визначено в розмірі 5 000 тис.грн.

Фактично внесено грошовими коштами 5 000 тис.грн, (Банківські виписки з ПАТ «КБ «ГЛОБУС» по рахунку 2650600119319) від 24.02.2015 року на суму 5 000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства Станом на 31 грудня 2022 року складає - 52 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022р. власний капітал Товариства складає 5 052 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований статутний капітал визначено в розмірі 5 000 тис.грн.

Нерозподілений прибуток Товариства Станом на 31 грудня 2021 року складає - 31 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 р. власний капітал Товариства складає 5 031 тис.грн.

**6.6. Зобов'язання**

**Поточні зобов'язання і забезпечення**

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2022 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів).

Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

| Станом на 31 грудня 2022 року                                               |       | Станом на 31 грудня 2021 року                                               |       |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн. | 41    | Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн. | 25    |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом              | 9     | Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом              | 3     |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування          | 0     | Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування          | 0     |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці          | 0     | Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці          | 2     |
| Поточні забезпечення, тис. грн.                                             | 4     | Поточні забезпечення, тис. грн.                                             | 2     |
| Інші поточні зобов'язання, тис. грн.                                        | 6 916 | Інші поточні зобов'язання, тис. грн.                                        | 7 122 |
| Усього                                                                      | 6 970 | Усього                                                                      | 7 154 |

Інші довгострокові фінансові зобов'язання та короткострокові кредити банків відсутні

#### 6.7. Доходи

За 2022 рік ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" отримало наступні доходи:

| За 2022 рік                                                             |     | За 2021 рік                                                             |     | тис.грн |
|-------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------------------------------------------|-----|---------|
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн. | 701 | Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн. | 66  |         |
| Інший фінансовий дохід, тис. грн.                                       | 0   | Інший операційний дохід, тис. грн.                                      | 0   |         |
| Інші операційні доходи                                                  | 0   |                                                                         | 0   |         |
| Інші доходи                                                             | 0   |                                                                         | 65  |         |
| Усього                                                                  | 701 | Усього                                                                  | 131 |         |

#### 6.8. Витрати

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

| За 2022 рік                      |     | За 2021 рік                      |     | тис.грн. |
|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------|
| Матеріальні затрати              | -   | Матеріальні затрати              | -   |          |
| Витрати на оплату праці          | 33  | Витрати на оплату праці          | 30  |          |
| Відрахування на соціальні заходи | 7   | Відрахування на соціальні заходи | 12  |          |
| Амортизація                      | -   | Амортизація                      | -   |          |
| Інші операційні витрати          | 466 | Інші операційні витрати          | 72  |          |
| Усього                           | 506 | Усього                           | 114 |          |

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року склали 466 тис. грн., в які входять розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками, та ін.

#### 6.9. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2022 році Компанією отриманий прибуток в розмірі 21 тис. грн.

| За 2022 рік                      |    | За 2021 рік                      |    | тис.грн. |
|----------------------------------|----|----------------------------------|----|----------|
| Прибуток підприємства, тис. грн. | 21 | Прибуток підприємства, тис. грн. | 14 |          |

#### 6.10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності, рух пов'язаний фінансової діяльності Товариства у звітному періоді відсутній.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження від реалізації послуг основної діяльності за 2022р. становить 671 тис. грн.

Надходження від повернення авансів за 2022р. становить 0 тис. грн.

Інші надходження за 2022 становлять 209 тис.грн.

Витрачання за 2022 рік від операційної діяльності складають:

- на оплату товарів/робіт послуг 343 тис. грн.;

- на оплату праці 26 тис. грн.;

- на оплату відрахувань на соціальні заходи 5 тис. грн.;

- на оплату зобов'язань з податків і зборів 4 тис. грн.;

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів складає 4 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 0 тис. грн.

Витрачання на оплату авансів 36 тис. грн.

Інші витрачання складають – 285 тис.грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2022 рік склав – 181 тис. грн..

Інші надходження 0 тис.грн.

Залишок коштів на початок року дорівнює 270 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2022 рік складає – 181 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2022р. становить 451 тис. грн.

#### 6.11. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Облік прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Статутний капітал станом на 31 грудня 2022 р. становить 5 000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31 грудня 2022р. становить 52 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31 грудня 2022р. 5 052 тис. грн.

| Стаття                                                                | Код<br>рядка | Зареєстрований<br>капітал | Капітал у<br>дооцінках | Додатковий<br>капітал | Резервний<br>капітал | Нерозподілений<br>прибуток<br>(непокритий) | Неоплачений<br>капітал | Вилучений<br>капітал | Інші<br>резерви |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|
|                                                                       | 2            | 3                         | 4                      | 5                     | 6                    | 7                                          | 8                      | 9                    | 10              |
| 1                                                                     |              |                           |                        |                       |                      |                                            |                        |                      |                 |
| Залишок на початок року                                               | 4000         | 5000                      | -                      | -                     | -                    | 31                                         | -                      | -                    | 5 031           |
| Інші зміни                                                            | 4090         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095         | 5 000                     | -                      | -                     | -                    | 31                                         | -                      | -                    | 5 031           |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100         | -                         | -                      | -                     | -                    | 21                                         | -                      | -                    | 21              |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Разом зміни в капіталі                                                | 4295         | -                         | -                      | -                     | -                    | 21                                         | -                      | -                    | 21              |
| На кінець року                                                        | 4300         | 5 000                     | -                      | -                     | -                    | 52                                         | -                      | -                    | 5 052           |

Статутний капітал станом на 31 грудня 2021 р. становить 5 000 тис. грн.  
Нерозподілений прибуток станом на 31 грудня 2021р. становить 31 тис. грн.  
Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31 грудня 2021р. 5 031 тис. грн.

| Стаття                                                                | Код<br>рядка | Зареєстрований<br>капітал | Капітал у<br>дооцінках | Додатковий<br>капітал | Резервний<br>капітал | Нерозподілений<br>прибуток<br>(непокритий) | Неоплачений<br>капітал | Вилучений<br>капітал | Інші<br>резерви |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|
|                                                                       | 2            | 3                         | 4                      | 5                     | 6                    | 7                                          | 8                      | 9                    | 10              |
| 1                                                                     |              |                           |                        |                       |                      |                                            |                        |                      |                 |
| Залишок на початок року                                               | 4000         | 5000                      | -                      | -                     | -                    | 17                                         | -                      | -                    | 5 017           |
| Інші зміни                                                            | 4090         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095         | 5 000                     | -                      | -                     | -                    | 17                                         | -                      | -                    | 5 017           |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100         | -                         | -                      | -                     | -                    | 14                                         | -                      | -                    | 14              |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245         | -                         | -                      | -                     | -                    | -                                          | -                      | -                    | -               |
| Разом зміни в капіталі                                                | 4295         | -                         | -                      | -                     | -                    | 14                                         | -                      | -                    | 14              |
| На кінець року                                                        | 4300         | 5 000                     | -                      | -                     | -                    | 31                                         | -                      | -                    | 5 031           |

#### 6.12. Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах.  
Витрати з податку на прибуток Товариства на 31 грудня 2022р. становлять - 5 тис. грн.

### 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

#### 7.1. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

#### 7.2. Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" не є об'єктом судових позовів та претензій. В жодному судовому процесі Товариство не є відповідачем або позивачем.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

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

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між

непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

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

- власники Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства

Товариства

Станом на 31 грудня 2022 року пов'язаними сторонами з ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" є:

| № | Пов'язана сторона                                                     | Підстава                                                                                                                                                 |
|---|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІАНТ"<br>Код ЄДРПОУ 39616857 | Учасник ТОВ "ФК "АВАЛІСТ", якому належить 100% частки у статутному капіталі.                                                                             |
| 2 | Мурашко Антоніна Миколаївна                                           | Директор ТОВ "ФК "АВАЛІСТ". Наказ про призначення №28/07/20-ПІ від 28.07.2020 року. непрямої учасник, власник істотної частки у капіталі Товариства 100% |

На протязі 2022 року відбувалося нарахування та виплата заробітної плати Мурашко Антоніні Миколаївні. Загальна сума нарахованого доходу за 2022 рік склала 14 720 грн.

#### 7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

##### 7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та несповнення депозитів протягом останніх п'яти років.

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

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.

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 справедливую вартість чистих активів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

**7.5. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Товариства**

## 8. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень.

Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року власний капітал Товариства становить 5 052 тис.грн.

## 9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.

**Директор  
ТОВ "ФК "АВАЛІСТ"**

Мурашко А.М.

