

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Зміст

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність

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

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	5
2. Умови, в яких працює Компанія	5
3. Основні принципи облікової політики	5
4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	10
5. Запровадження нових та перегляд попередніх стандартів	11
6. Нові положення бухгалтерського обліку.....	11
7. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами	13
8. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
9. Кредити клієнтам	14
10. Позикові кошти.....	18
11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	18
12. Адміністративні витрати.....	19
13. Витрати на збут.....	19
14. Інші операційні витрати.....	19
15. Податки на прибуток	19
16. Умовні та інші зобов'язання.....	21
17. Управління фінансовими ризиками.....	21
18. Управління капіталом	25
19. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	25

Додаткова фінансова інформація	28
--------------------------------------	----

Звіт незалежного аудитора

Учаснику ТОВ «Порше Мобіліті»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «Порше Мобіліті» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ▶ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії;
- ▶ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ▶ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту

аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

Звіт щодо додаткової фінансової інформації

Наш аудит був проведений з метою висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому. Нормативні форми фінансової звітності, що додаються до фінансової звітності як додаткова фінансова інформація, подано з метою дотримання регуляторних вимог щодо фінансового звітування в Україні. Ми провели аудиторські процедури щодо поданої додаткової фінансової інформації в рамках аудиту фінансової звітності і, на нашу думку, нормативні форми підготовлено належним чином, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до вищезазначених вимог та фінансової звітності Компанії в цілому.



Олександр Свістич
Партнер
Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

м. Київ, Україна

17 лютого 2022 р.

ТОВ «Порше Мобіліті»
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р. (рекласи- фіковано)*	1 січня 2020 р. (рекласи- фіковано)*
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	15 043	5 037	24 460
Кредити клієнтам	9	644 284	641 089	586 749
Інша дебіторська заборгованість		2 118	2 004	3 330
Інші нефінансові активи		491	1 002	1 124
Відстрочені податкові активи		–	–	3 550
Всього активів		661 936	649 132	619 213
Зобов'язання				
Позикові кошти	10	399 300	338 829	333 910
Інші фінансові зобов'язання		4 217	1 146	1 229
Інші нефінансові зобов'язання	11	10 059	22 776	19 762
Всього зобов'язань		413 576	362 751	354 901
Капітал				
Зареєстрований капітал		560 700	560 700	560 700
Додатковий капітал		1 543	1 543	1 543
Накопичений збиток		(313 883)	(275 862)	(297 931)
Всього капіталу		248 360	286 381	264 312
Всього зобов'язань та капіталу		661 936	649 132	619 213

* Певні суми, показані тут, не відповідають фінансовій звітності за 2020 рік і відображають здійснені перекласифікації, див. Примітку 3.

Затверджено до випуску та підписано 17 лютого 2022 року.

Директор

Ткаченко Ольга



Головний бухгалтер

Друкар Ольга

У тисячах українських гривень	Прим.	2021 р.	2020 р. (рекла- сифіковано)*
Процентні доходи за виданими кредитами		85 087	81 002
Процентні витрати		(31 509)	(24 351)
Чисті процентні доходи		53 578	56 651
Резерв під очікувані кредитні збитки	9	2 146	(20 615)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки		55 724	36 036
Інші фінансові доходи		400	699
Комісійні витрати		(204)	–
Прибуток / (збиток) від переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20	(9 942)	30 484
Адміністративні витрати	12	(20 920)	(20 579)
Витрати на збут	13	(1 617)	(1 599)
Інші операційні доходи		739	7 379
Інші операційні витрати	15	(7 042)	(9 865)
Витрати на виплати працівникам		(12 083)	(18 824)
Прибуток до оподаткування		5 056	23 731
Витрати з податку на прибуток		–	(3 550)
Прибуток за рік		5 056	20 181
Всього сукупного доходу за рік		5 056	20 181

* Певні суми, показані тут, не відповідають фінансовій звітності за 2020 рік і відображають здійснені перекласифікації, див. Примітку 3.

ТОВ «Порше Мобіліті»

Звіт про зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Накопичений збиток	Всього
Залишок на 1 січня 2020 р.		560 700	1 543	(297 931)	264 312
Прибуток за рік		–	–	20 181	20 181
Всього сукупного доходу за рік		–	–	20 181	20 181
Дохід від первісного визнання позик від компанії під спільним контролем	10	–	–	1 888	1 888
Залишок на 31 грудня 2020 р.		560 700	1 543	(275 862)	286 381
Прибуток за рік		–	–	5 056	5 056
Всього сукупного доходу за рік		–	–	5 056	5 056
Збиток від первісного визнання кредитів, наданих за ставками нижче ринкових	9	–	–	(43 077)	(43 077)
Залишок на 31 грудня 2021 р.		560 700	1 543	(313 883)	248 360

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

У тисячах українських гривень	Прим.	2021 р.	2020 р. (рекла- сифіковано)*
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		64 499	81 601
Проценти сплачені	10	(30 333)	(22 460)
Інші операційні доходи отримані		409	745
Витрати на персонал сплачені		(15 190)	(20 469)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(27 911)	(26 474)
Податки сплачені (ПДВ)		(4 567)	(3 497)
Грошові потоки, (використані в) / отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(13 093)	9 445
Чисте збільшення кредитів клієнтам		(37 348)	(14 040)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		(50 442)	(4 595)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання майна		(40)	(629)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(40)	(629)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення позикових коштів	10	(1 689 361)	(5 925 186)
Надходження позикових коштів	10	1 749 800	5 911 316
Чисті грошові кошти від / (використані у) фінансовій діяльності		60 440	(13 870)
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		48	(329)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		10 006	(19 423)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	8	5 037	24 460
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	8	15 043	5 037

* Певні суми, показані тут, не відповідають фінансовій звітності за 2020 рік і відображають здійснені перекласифікації, див. Примітку 3.

1. Загальна інформація

ТОВ «Порше Мобіліті» зареєстрована відповідно до законодавства України та є резидентом України. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років безпосередньою материнською компанією ТОВ «Порше Мобіліті» був Porsche-Bank Aktiengesellschaft, який входить до концерну Volkswagen AG.

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

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

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

2. Умови, в яких працює Компанія

Компанія веде свою діяльність в Україні. Українська економіка, хоча й вважається ринковою, продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Ці характеристики включають, серед іншого, певні структурні диспропорції, низьку ліквідність ринку капіталу, відносно високу інфляцію (зокрема у 2014-2018 рр.) та значний рівень внутрішнього та зовнішнього державного боргу.

Після значного падіння в 2014 – 2016 роках українська економіка почала демонструвати певні ознаки відновлення та зростання. Основні ризики, що впливають на стійкість економічних тенденцій, що формуються, представлені триваючою напруженістю в геополітичних відносинах з Російською Федерацією, де продовжує спостерігатися значна ескалація, яка широко висвітлюється у засобах масової інформації під час та після закінчення звітного періоду; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямів інституційних реформ, у тому числі державного управління, судової системи та реформ у ключових галузях економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень припливу капіталу.

Керівництво врахувало всю доступну інформацію про останні геополітичні події, згадані вище, а також триваючий вплив пандемії COVID-19 на контрагентів і персонал, а також фактичний та прогнозований передбачуваний вплив різних інших факторів операційного середовища. На основі проведеного аналізу керівництво дійшло висновку, що під час складання фінансової звітності припущення про те, що Компанія є безперервно діючою, є обґрунтованим.

3. Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»). З метою виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності Компанія також презентує свою фінансову звітність за формами, передбаченими Законом, як додаткову фінансову інформацію. Фінансова звітність підготовлена за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та фінансових інструментів, визнаних за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL). Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Зміна у форматі представлення. У 2021 році Компанія перейшла до формату представлення форм фінансової звітності, що є більш наближеним до Таксономії UA XBRL МСФЗ. Це спричинило зміни у порівняльній інформації, відображеній у фінансовій звітності за 2020 рік.

Третій звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2020 року представлений у цій фінансовій звітності з коригуваннями на зміни у представленні, описані вище. Нижче показано вплив рекласифікацій на звіт про фінансовий стан за 31 грудня 2020 року та на 1 січня 2020 року:

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року	Як звітувалось раніше	Рекласифікація	Рекласифіковано
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	23 922	(23 922)	-
Інші фінансові зобов'язання	-	1 146	1 146
Інші нефінансові зобов'язання	-	22 776	22 776

Звіт про фінансовий стан на 1 січня 2020 року	Як звітувалось раніше	Рекласифікація	Рекласифіковано
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	20 991	(20 991)	-
Інші фінансові зобов'язання	-	1 229	1 229
Інші нефінансові зобов'язання	-	22 776	19 762

Нижче показано вплив рекласифікацій на звіт про сукупний дохід за 2020 рік:

Звіт про сукупний дохід за 2020 рік	Як звітувалось раніше	Рекласифікація	Рекласифіковано
Адміністративні затрати	35 825	(15 246)	20 579
Витрати на збут	5 177	(3 578)	1 599
Витрати на виплати працівникам	-	18 824	18 824

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

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

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто ціни), або опосередковано (тобто визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються винятково на наявних на ринку даних (тобто оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні ринкові спостереження).

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

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по

інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – категорії оцінювання. Компанія класифікує такі категорії фінансових активів: FVTPL (за справедливою вартістю через прибуток чи збиток) та AC (за амортизованою вартістю). Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від: (i) бізнес-моделі Компанії стосовно управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків активу.

Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – бізнес-модель. Бізнес-модель відображає, яким чином Компанія управляє активами з метою генерування грошових потоків – чи метою Компанії є: (i) виключно отримання договірних грошових потоків від активів («утримання з метою отримання договірних грошових потоків»), або (ii) отримання як договірних грошових потоків, так і грошових потоків, що виникають внаслідок продажу активів («утримання з метою отримання договірних грошових потоків і продажу»), або, якщо ні (i) ні (ii) не застосовуються, фінансові активи класифікуються як частина «іншої» бізнес-моделі та оцінюються за FVTPL.

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

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

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

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

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

Початкове визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

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

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

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

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

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

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

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання, яке не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній.

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

Капітал. Компанія була створена у формі товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники Компанії мають безумовне право відшкодувати свою частку в її капіталі в будь-який час готівкою у розмірі її пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії забезпечити відшкодування часток учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право. В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі наведені далі ознаки, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32.

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

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

Інші зобов'язання. Інші фінансові та не фінансові зобов'язання складаються з кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості, які визнаються, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою. У подальшому вони оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням витрат на проведення операції, а також усіх премій та дисконтів при розрахунку.

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

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

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

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

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

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

кожний період.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року основні курси обміну, що застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2021 р., гривень	31 грудня 2020 р., гривень
1 долар США	27,28	28,27
1 євро	30,927	34,74

Винагороди працівникам. Компанія платить передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, на території якої здійснюється більшість її операцій, на користь своїх українських працівників. Внески розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати та відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, оплачувані річні відпустки, лікарняні та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії.

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

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

Представлення статей звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності. У Компанії немає чітко визначеного операційного циклу, тому вона не представляє окремо оборотні та необоротні активи і поточні та довгострокові зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Натомість, аналіз активів та зобов'язань наведено за порядком ліквідності. В Примітці 17 наведено аналіз фінансових інструментів за очікуваними строками погашення.

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

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

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

збитки у разі дефолту («LGD»), а також моделі макроекономічних сценаріїв. Компанія регулярно переглядає та затверджує моделі щоб зменшити будь-які відмінності між очікуваними оцінками кредитних збитків та фактичними збитками.

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

5. Запровадження нових та перегляд попередніх стандартів

Наступні нові стандарти та інтерпретації не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії:

- *«Реформа контрольних показників процентної ставки – Фаза 2»* – Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 (Реформа IBOR, Етап 2).
- Поправки до МСФЗ 16 після 30 червня 2021 року, пов'язані з COVID-19.

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Нижче наведено нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у річних періодах, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 «Страхові контракти». В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментах з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. МСФЗ (IFRS) 17 вводить нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть відноситися до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для звітних періодів з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому представлення порівняльної інформації є обов'язковим. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

Компанія не очікує істотного впливу застосування МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

Компанія не очікує значного впливу застосування МСФЗ 17 на її фінансову звітність.

Зміни до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні або довгострокові». У січні 2020 року IASB опублікував поправки до параграфів 69-76 МСБО 1, щоб уточнити вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних чи довгострокових. Зміни уточнюють:

- Що означає право на відстрочку розрахунку.
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду.
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання скористається своїм правом на відстрочення.
- Лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу, умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Наразі Компанія оцінює вплив поправок на поточну практику та те, чи можуть існуючі кредитні угоди потребувати переукладення.

«Посилання на Концептуальну основу» – Поправки до МСФЗ 3. У травні 2020 року IASB опублікував поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу – посилання на концептуальну основу». Ці зміни мають на меті замінити посилання на Основу підготовки та подання фінансової звітності, видану в 1989 році,

посиланням на Концептуальну основу фінансової звітності, видану в березні 2018 року, без істотної зміни її вимог.

Рада також додала виняток до принципу визнання МСФЗ 3, щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «на 2-й день», що виникають за зобов'язаннями та непередбаченими зобов'язаннями, які входять до сфери застосування МСБО 37 або IFRIC 21.

У той же час Рада вирішила уточнити існуючі вказівки в МСФЗ 3 щодо непередбачених активів, на які не вплине, замінивши посилання на Основу складання та подання фінансової звітності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються на перспективу. Очікується, що зміни не матимуть істотного впливу на Компанію.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань». В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Компанія повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Компанія застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вона вперше застосує цю поправку. Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

«Реформа базової процентної ставки – етап 2»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16. У серпні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки «Реформи базової процентної ставки – етап 2» до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16, де розглядаються питання обліку, що виникають у зв'язку з заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки. Дані поправки передбачають деякі звільнення і додаткове розкриття інформації. Звільнення застосовуються, коли щодо фінансового інструменту замість ставки IBOR починає застосовуватися безризикова ставка. Як спрощення практичного характеру зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків в результаті реформи базової процентної ставки слід розглядати як зміну плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризиковою ставкою нова основа для визначення передбачених договором грошових потоків є економічно еквівалентною колишній основі. Компанія буде застосовувати дану поправку з січня 2021 року.

«Обтяжливі контракти – Вартість виконання контракту» – Поправки до МСБО 37 (видані в травні 2020 року. Та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше). Зміни в обтяжливих контрактах – Вартість виконання контракту (Поправки до МСБО 37) визначають, що «вартість виконання» контракту включає «витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом». Витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом, можуть бути або додатковими витратами на виконання цього контракту (прикладом може бути витрати на працю, матеріали) або розподілом інших витрат, які безпосередньо пов'язані з виконанням контрактів (прикладом може бути розподіл амортизаційних відрахувань за об'єкт основних засобів, що використовується для виконання договору).

«Основні засоби – надходження до використання за призначенням» – Поправки до МСБО 16 (видані в травні 2020 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше). Основні засоби – надходження до використання за призначенням (Зміни до МСБО 16) вносить зміни до стандарту, який забороняє вирахувати з вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу об'єктів, вироблених при приведенні цього активу до місця та стану, необхідного щоб вона могла працювати в порядку, передбаченому управлінським персоналом. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких об'єктів та витрати на їх виготовлення у прибутку або збитку.

Якщо інше не зазначено вище, не очікується, що нові стандарти та тлумачення суттєво вплинуть на фінансову звітність Компанії.

7. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії під спільним контролем
Кредити клієнтам (процентна ставка відповідно до договору: 15,99%)	50 000

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	–	1 691
Витрати на оренду	–	(6 464)
Інформаційні, консультаційні та інші професійні послуги	(3 280)	(7 121)

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії під спільним контролем
Кредити клієнтам (процентна ставка відповідно до договору: 10%, та 18,99%)	58 909
Позикові кошти (процентна ставка відповідно до договору: LIBOR + 2,4%)	80 786

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	–	12 084
Витрати на оренду	–	(7 000)
Інформаційні, консультаційні та інші професійні послуги	(3 254)	(3 263)

Винагорода основного управлінського персоналу за 2021 рік становила 1 456 тисяч гривень (2020 рік: 1 913 тисяч гривень), включаючи річний бонус.

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на банківських рахунках.

Станом на 31 грудня 2021 року залишки грошових коштів на банківських рахунках були деноміновані лише в гривні (на 31 грудня 2020 року: в гривні).

Кредитна якість залишків грошових коштів на банківських рахунках на основі рейтингу Fitch виглядає наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
З В- до В+ рейтинг	3 250	2 801
Без рейтингу (дочірній банк BNP Paribas)	11 793	2 236
Всього	15 043	5 037

9. Кредити клієнтам

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити приватним особам	315 009	257 286
Кредити юридичним особам	354 751	331 874
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(33 397)	(36 329)
Загальна балансова вартість кредитів за амортизованою вартістю	636 363	552 831
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 921	88 258
Всього кредитів клієнтам	644 284	641 089

Наведена нижче таблиця містить аналіз ризику кредитного ризику позик клієнтам. Наведені нижче залишки представляють максимальний рівень кредитного ризику для цих активів та дають огляд якості портфеля станом на 31 грудня 2021 року:

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

Таблиця нижче містить аналіз кредитних ризиків кредитів клієнтам на 31 грудня 2020 року:

У тисячах українських гривень	Етап 1 (12 місяців ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризiku)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
Кредити за амортизованою вартістю				
- відсутня прострочена заборгованість	530 468	525	2 029	533 022
- 1-30 днів простроченої заборгованості	28 636	-	1 388	30 024
- 31-60 днів простроченої заборгованості	-	8 701	-	8 701
- 61-90 днів простроченої заборгованості	-	2 192	-	2 192
- прострочена заборгованість більше 90 днів	-	-	15 221	15 221
Загальна балансова вартість	559 104	11 418	18 638	589 160
Резерв на знецінення	(21 168)	(4 493)	(10 668)	(36 329)
Балансова вартість	537 936	6 925	7 970	552 831

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

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

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

У тисячах українських гривень	Резерв під очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
Станом на 1 січня 2020 р.	(5 001)	(1 458)	(10 450)	(16 909)
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	(76)	76	-	-
- перехід на етап 2	3 663	(3 663)	-	-
- перехід на етап 3	1 952	538	(2 490)	-
- зміни обсягів портфеля	(15 931)	387	2 510	(13 034)
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	(5 775)	(373)	(238)	(6 386)
- списано	-	-	-	-
Всього змін	(16 167)	(3 035)	(218)	(19 420)
Станом на 31 грудня 2020 р.	(21 168)	(4 493)	(10 668)	(36 329)

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
Станом на 1 січня 2020 р.	464 115	8 693	22 227	495 035
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	8 903	(8 903)	-	-
- перехід на етап 2	(1 984)	1 984	-	-
- перехід на етап 3	(4 097)	(1 125)	5 222	-
- зміни обсягів портфеля	92 167	10 769	(8 811)	94 125
- списано	-	-	-	-
Всього змін	94 989	2 725	(3 589)	94 125
Станом на 31 грудня 2020 р.	559 104	11 418	18 638	589 160

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.		
	Загальна балансова вартість	Резерв на покриття збитків	Чиста балансова вартість
Фізичні особи	257 286	(18 619)	238 667
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	130 547	(4 895)	125 652
Інше	88 173	(5 183)	82 990
Оптова і роздрібна торгівля в т.ч. автомобілями	56 890	(5 098)	51 792
Видобуток природних копалин	54 212	(2 488)	51 724
Сільське господарство та переробка	962	(10)	952
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	783	(31)	752
Фінансові послуги	307	(5)	302
Всього	589 160	(36 329)	552 831

Портфель кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати, проаналізовано за належністю до галузей економіки станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Фізичні особи	6 040	26 036
Оптова і роздрібна торгівля в т.ч. автомобілями	1 190	1 259
Фінансові послуги	578	59 457
Інше	113	1 506
Всього	7 921	88 258

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

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

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити за амортизованою собівартістю – фізичним особам	267 760	584 871	28 010	22 552
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	230 601	447 837	109 993	48 730
Кредити клієнтам за справедливою вартістю – фізичним особам	1 613	38 153	4 428	1 024
Кредити клієнтам за справедливою вартістю – юридичним особам	664	3 758	1 217	–

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити за амортизованою собівартістю – фізичним особам	228 860	442 114	28 426	18 829
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	239 856	393 049	92 017	76 086
Кредити клієнтам за справедливою вартістю – фізичним особам	10 643	77 394	15 393	3 048
Кредити клієнтам за справедливою вартістю – юридичним особам	1 674	8 100	60 548	–

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року кредити, видані позичальникам, були забезпечені заставним майном у вигляді автомобілів, окрім кредитів, виданих пов'язаній стороні у розмірі 50 000 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року (58 909 тисячі гривень станом на 31 грудня 2020 року), які не є забезпеченими.

ТОВ "Порше Мобіліті" протягом 2021 року з метою підвищення частки фінансування брендів Volkswagen Group видавало кредити із застосуванням акційних ставок (0,01%-4,99%).

Таким чином, ефективна ставка по даним кредитам в окремій фінансовій звітності ТОВ "Порше Мобіліті" є нижче ринкової. Відповідно компанія відображає через капітал збиток 1 дня при первісному визнанні кредитів, наданих за неринковою ставкою. Сума збитку від первісного визнання в 2021 році склала 43 077 тис. грн. У процентних доходах за 2021 амортизація даного ефекту становить 24 518 тис. грн.

10. Позикові кошти

На 31 грудня 2021 року Компанія мала наступні непогашені зобов'язання за кредитними лініями:

- Заборгованість за кредитними лініями від ПАТ «Креді Агріколь Банк» складала 155 000 тисяч гривень та 40 000 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 163 000 тисяч гривень);
- Заборгованість за кредитною лінією від ПАТ «Укрсиббанк» складала 204 300 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 95 000 тисяч гривень).

Зазначені кредитні лінії забезпечені гарантією від Porsche Bank. Строк погашення та справедлива вартість позик Компанії відображаються відповідно в Примітці 17 та Примітці 19.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Позикові кошти
Залишкова вартість на 1 січня 2020 р.	333 910
Надходження позикових коштів	5 911 316
Погашення позикових коштів	(5 925 186)
Сплата відсотків	(22 460)
Нарахування відсотків	22 883
Вплив зміни валютного курсу	20 254
Дохід від первісного визнання позик від компанії під спільним контролем	(1 888)
Залишкова вартість на 31 грудня 2020 р.	338 829
Надходження позикових коштів	1 749 800
Погашення позикових коштів	(1 689 361)
Сплата відсотків	(30 333)
Нарахування відсотків	31 689
Вплив зміни валютного курсу	(1 325)
Залишкова вартість на 31 грудня 2021 р.	399 300

11. Інші нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Забезпечення майбутніх витрат	6 351	16 153
Забезпечення майбутніх витрат персоналу	3 320	6 088
Забезпечення на виплату відпусток	388	535
Всього нефінансові зобов'язання	10 059	22 776

12. Адміністративні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 р.	2020 р.
Витрати на оренду	6 551	6 105
Витрати на ІТ послуги	5 617	4 754
Плата за торгову марку	3 225	3 221
Консалтингові та аудиторські послуги	3 086	1 932
Інші витрати	1 877	3 769
Амортизація основних засобів	524	752
Витрати на відрядження	40	46
Всього адміністративних витрат	20 920	20 579

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 р.	2020 р.
Витрати за короткостроковою орендою	5 698	5 670
Витрати за орендою неідентифікованих активів	853	435

13. Витрати на збут

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 р.	2020 р.
Витрати на оренду	1 269	1 432
Представницькі витрати	143	–
Інші витрати	104	167
Маркетингові витрати	100	–
Всього витрат на збут	1 617	1 599

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 р.	2020 р.
Витрати за короткостроковою орендою	1 103	1 330
Витрати за орендою неідентифікованих активів	165	102

14. Інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 р.	2020 р.
Юридичні, судові витрати та витрати, пов'язані зі страхуванням	6 215	8 529
Витрати на персонал	215	449
Інші витрати	612	887
Всього інших операційних витрат	7 042	9 865

15. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 р.	2020 р.
Витрати з податку на прибуток	–	3 550
Витрати з податку на прибуток	–	3 550

(а) Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче

У тисячах українських гривень	2021 р.	2020 р.
Дохід до оподаткування	5 056	23 731
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 18%	910	4 272
Податковий ефект статей які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Зміна невизнаного податкового активу	(1 518)	(936)
- Витрати, що не підлягають вирахуванню	607	239
- Інше	–	(25)
Витрати з податку на прибуток за рік	–	3 550

(б) Відстрочені податки проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між МСФЗ та українськими правилами оподаткування призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць показаний далі та обліковується за ставкою 18% (у 2020 році: 18%).

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік що закінчується 31 грудня 2020 року був таким:

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

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік що закінчується 31 грудня 2020 року був таким:

У тисячах українських гривень	1 січня 2020 р.	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	31 грудня 2020 р.
Податковий ефект тимчасових різниць які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Інші зобов'язання	2 901	(1 722)	1 179
Накопичені податкові збитки минулих років	85 560	(2 764)	82 796
Чистий відстрочений податковий актив	88 461	(4 486)	83 975
Відстрочений податковий актив	88 461	(4 486)	83 975
Невизнаний податковий актив	(84 911)	936	(83 975)
Чистий відстрочений податковий актив	3 550	(3 550)	–

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

16. Умовні та інші зобов'язання

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з її діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності. Останні події в Україні свідчать про те, що контролюючі органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, а отже існує можливість того, що операції та діяльність Компанії, які в минулому не оскаржувались, будуть оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів.

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Компанія час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій керівництво вважає, що Компанія не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

17. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Компанії включає в себе управління фінансовими ризиками, а також операційними та юридичними ризиками. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є мінімізація пов'язаних із ними втрат, що досягається за рахунок постійного моніторингу, визначення лімітів ризику й нагляду за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Кредитний ризик виникає в результаті надання Компанією кредитних послуг, що включає в себе фінансування купівлі автомобіля, а також фінансування інших послуг (наприклад, проведення реєстрації транспортного засобу, оформлення страхового полісу та ін.).

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити клієнтам (Примітка 9)	644 284	641 089
- Довгострокові	355 906	342 480
- Короткострокові	288 378	298 609
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 8)	15 043	5 037
- Залишки на банківських рахунках до запитання	15 043	5 037
Інша дебіторська заборгованість	2 118	2 008
Загальна максимальна сума кредитного ризику	661 445	648 134

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

В рамках управління кредитним ризиком Компанія встановлює ліміти на суму ризику, що виникає з одним контрагентом (індивідуальний кредитний ризик) або групою контрагентів (портфельний кредитний ризик). Такі ризики контролюються на щомісячній основі. Ліміти регулярно переглядаються і затверджуються (не рідше рази на рік).

Управління індивідуальним кредитним ризиком включає в себе проведення детального аналізу кредитоспроможності контрагента, його фінансового стану та ретельне документування результатів такого аналізу. Матриця повноважень затверджується Наглядовою радою «Порше Банк АГ».

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

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

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

Модель очікуваних кредитних збитків (ECL). Модель ECL – це зважена за ймовірністю оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків (наприклад зважена середня сума кредитних втрат з відповідним ризиком настання дефолту протягом визначеного періоду часу, що використовується як ваговий коефіцієнт). Модель ECL є неупередженою та створюється шляхом оцінювання можливих результатів. Модель ECL базується на 3-х компонентах, що використовуються Компанією: вірогідність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) та величина збитку у випадку дефолту (LGD).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основні принципи розрахунку параметрів кредитного ризику. PD базується на історичних даних Компанії щодо дефолту клієнтів. LGD базується на історії виплат від клієнтів, що стали дефолтними. Для кожного дефолтного клієнта враховуються всі надходження коштів після моменту дефолту. LGD враховує інформацію щодо прямих відшкодувань та історію вилучення автомобіля.

Прогнозні дані. Компанія використовує прогнозні дані при розрахунку ECL. Дана оцінка базується на зовнішній інформації. Декілька макроекономічних факторів було взято до уваги при розрахунку ECL з точки зору їх впливу на модель PD. В результаті, показники ВВП, курсу валют та інфляції були визначені як найбільш впливові показники на модель. Макроекономічні фактори для України базуються на інформації Національного банку України та Кабінету Міністрів України. Прогнозні значення макроекономічних факторів, що застосовуються для України, було взято з World Economic Outlook Database, що надається Міжнародним Валютним Фондом, Кабінетом Міністрів України, Національним Банком України.

Для розрахунку ECL станом на 31 грудня 2021 року було застосовано два сценарії прогнозу:

Сценарій 1:

- ВВП $\times 10^6$ гривень, в фактичних цінах = 5 589 236 станом на кінець 2022 року, вірогідність сценарію – 20%;
- курс гривні до долара = 27,41 гривень, станом на кінець 2022 року, вірогідність сценарію – 20%;
- індекс інфляції = 107,20% станом на кінець 2022 року, вірогідність сценарію – 20%.

Сценарій 2:

- ВВП $\times 10^6$ гривень, в фактичних цінах = 5 368 700 станом на 2021 рік, Вірогідність сценарію – 80%;
- курс гривні до долара = 28,6 гривень, станом на кінець 2022 року, вірогідність сценарію – 80%;
- індекс інфляції = 108,73% станом на кінець 2022 року, вірогідність сценарію – 80%.

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

Станом на 31 грудня 2021 року заборгованість за кредитами 3 контрагентів (31 грудня 2020 року: 4 контрагентів), яка перевищувала по кожному окремому контрагенту 1% від загальних активів компанії, складала 69 480 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 162 655 тисяч гривень).

На 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти Компанії розміщені в двох банках (31 грудня 2020 року: в трьох банках).

Ринковий ризик. Ринковий ризик виникає внаслідок відкритих позицій (а) іноземних валют та (б) процентних активів та зобов'язань.

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

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

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

	31 грудня 2021 р.			31 грудня 2020 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Українські гривні	653 523	(402 978)	250 545	560 834	(258 000)	302 834
Долари США	7 921	–	7 921	88 258	(80 829)	7 429
Євро	–	(539)	539	–	(1 146)	(1 146)
Всього	661 445	(403 517)	259 006	649 092	(339 975)	309 117

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р. Вплив на прибуток до оподаткування	31 грудня 2020 р. Вплив на прибуток до оподаткування
Зміцнення долара США на 10% у 2021 році (у 2020 році – на 10%)	792	743
Послаблення долара США на 10% у 2021 році (у 2020 році – на 10%)	(792)	(743)
Зміцнення євро на 10% у 2021 році (у 2020 році – на 10%)	(54)	(115)
Послаблення євро на 10% у 2021 році (у 2020 році – на 10%)	54	115

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 р.	2020 р.
Зміцнення долара США на 10% у 2021 році (у 2020 році – на 10%)	768	473
Послаблення долара США на 10% у 2021 році (у 2020 році – на 10%)	(768)	(473)
Зміцнення євро на 10% у 2021 році (у 2020 році – на 10%)	(30)	(119)
Послаблення євро на 10% у 2021 році (у 2020 році – на 10%)	30	119

Ризик процентної ставки. Ризик процентної ставки пов'язаний із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Компанії. До таблиці включено процентні активи та зобов'язання Компанії за балансовими сумами, які об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

<i>У тисячах українських гривень</i>	До 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
2021 р.			
Всього фінансових активів	355 906	288 378	644 284
Всього фінансових зобов'язань	(403 517)	–	(403 517)
Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2021 р.	(47 617)	288 379	240 768
2020 р.			
Всього фінансових активів	298 717	342 479	641 196
Всього фінансових зобов'язань	(339 975)	–	(339 975)
Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2020 р.	(41 258)	342 479	301 221

Компанія здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами. Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить, що станом на 31 грудня 2021 року середньозважені процентні ставки за дебіторською заборгованістю, деномінованою в українських гривнях становили 13,4% (31 грудня 2020 року: 16,02%). Станом на 31 грудня 2021 року середньозважені процентні ставки за дебіторською заборгованістю, деномінованою в доларах США, становили 9,94% (31 грудня 2020 року: 10,29%).

Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить, що станом на 31 грудня 2021 року ефективна процентна ставка за позиковими коштами, деномінованими в українських гривнях становила 8,8% (31 грудня 2020 року: 9,5%). В 2021 році відсутні позикові кошти, деноміновані в доларах США (31 грудня 2020 року: 2,6%).

На 31 грудня 2021 року, якби процентні ставки на цю дату були на 100 базових пунктів вищими, а всі інші величини залишилися незмінними, прибуток за рік був би вищим приблизно на 2,4 млн гривень.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик пов'язаний із неспроможністю Компанії своєчасно або повністю виконати власні фінансові зобов'язання. Для Компанії даний ризик пов'язаний в першу чергу із настанням умов, за яких довгострокове фінансування буде недоступним або може бути отриманим виключно за підвищеними процентними ставками. Керівництво Компанії здійснює моніторинг прогнозів грошових потоків на щомісячній основі. Компанія прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із позикових коштів, кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості. Позикові кошти Компанії складаються з короткострокових кредитних ліній, наданих пов'язаною стороною (див. Примітку 10 та 7), термін погашення за якими пролонгується щорічно, а також кредитних ліній, що надані українськими комерційними банками.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2021 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан основані на дисконтованих грошових потоках.

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

У тисячах українських гривень

До 1 року

Зобов'язання

Позикові кошти (Примітка 10)

406 258

Інші фінансові зобов'язання

4 217

Всього майбутніх недисконтованих платежів

410 475

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2020 року:

У тисячах українських гривень

До 1 року

Зобов'язання

Позикові кошти (Примітка 10)

338 787

Інші фінансові зобов'язання

1 146

Всього майбутніх недисконтованих платежів

339 933

18. Управління капіталом

Метою Компанії при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Компанії в якості безперервно функціонуючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам та вигоди іншим зацікавленим сторонам та підтримання оптимальної структури капіталу для зменшення його вартості. Для підтримки чи коригування структури капіталу Компанія може коригувати суму дивідендів до виплати учасникам, повертати капітал учасникам, отримувати внески від учасників чи продавати активи для зменшення суми боргу. Сума капіталу, управління яким Компанія здійснювала станом на 31 грудня 2021 року включала капітал та фінансування від пов'язаної сторони та становила 248 316 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 370 717 тисяч гривень).

19. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.			31 грудня 2020 р.		
	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
Активи, оцінені за справедливою вартістю						
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	7 921	7 921	–	88 258	88 258
Активи, за якими розкривається справедлива вартість						
Кредити клієнтам	477 880	–	636 362	454 183	–	552 831
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 043	–	15 043	5 037	–	5 037
Дебіторська заборгованість	–	2 118	2 118	–	2 008	2 008
Всього активи	492 923	10 039	661 444	459 220	90 266	648 134
Зобов'язання, за якими розкривається справедлива вартість						
Позикові кошти	–	402 274	399 300	–	333 761	333 910
Кредиторська заборгованість	–	4 217	4 217	–	1 229	1 229
Всього зобов'язань	–	406 491	403 517	–	334 990	335 139

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

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, фінансової дебіторської та фінансової дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2021 та 2020 років. Приблизно відповідає балансовій вартості, оскільки це короткострокові інструменти.

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю. Справедлива вартість інструментів з плаваючою ставкою, як правило, є їх балансовою вартістю. Орієнтовна справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою базується на прогнозованих майбутніх грошових потоках, які, як очікується, будуть отримані з дисконтуванням за поточними процентними ставками для нових інструментів із подібним кредитним ризиком та залишковим строком погашення. Ставки дисконтування залежать від кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю. Орієнтовна справедлива вартість фінансових зобов'язань була оцінена на основі очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточними ринковими процентними ставками для нових інструментів із подібним кредитним ризиком та залишковим строком погашення.

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

- волатильність;
- відсоткова ставка;
- спред.

Для неплатіжних клієнтів Компанія припускає, що балансова вартість (амортизована вартість за мінусом знецінення) найкращим чином відображає справедливую вартість контрактів. Справедлива вартість позики Porsche Mobility та Porsche Leasing Ukraine розраховується як теперішня вартість позики з використанням ринкової ставки.

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

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

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в обсягах кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати станом на 31 грудня 2020 року:

Залишок на 1 січня 2020 р.	108 599
Процентні доходи	14 122
Зміна справедливої вартості	30 484
Погашення кредитів	(65 014)
Залишок 31 грудня 2020 р.	88 191

У наступній таблиці наведена кількісна інформація про суттєві закриті вхідні дані, що використовуються при оцінці справедливої вартості, класифіковані в межах рівня 3 ієрархії справедливої вартості, та чутливість оцінки справедливої вартості кредитів клієнтам в 2021 році:

	Балансова вартість, тис. грн.	Закриті вхідні дані	Діапазон (середньо- зважений)	Можлива зміна показника +/- (абсолютне значення)	Зміна в оцінці +/-, тис. грн.
31 грудня 2021 р.					
Фінансовий інструмент оцінений за справедливою вартістю через прибуток та збиток	7 921	Ймовірність дефолту Спред	6,8%-60,24% 10%	1% 1%	133 –

В таблиці нижче наведені суттєві закриті вхідні дані, що використовуються при оцінці справедливої вартості, класифіковані в межах рівня 3 ієрархії справедливої вартості, та чутливість оцінки справедливої вартості кредитів клієнтам в 2020 році:

	Балансова вартість, тис. грн.	Закриті вхідні дані	Діапазон (середньо- зважений)	Можлива зміна показника +/- (абсолютне значення)	Зміна в оцінці +/-, тис. грн.
31 грудня 2020 р.					
Фінансовий інструмент оцінений за справедливою вартістю через прибуток та збиток	88 191	Ймовірність дефолту Ставка дисконтування Спред	8,12%-58,35% 9,50% 10%	1% 1% 1%	333 191 19

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 року**

Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»
 Територія: Україна
 Організаційно-правова форма господарювання:
 Товариство з обмеженою відповідальністю
 Вид економічної діяльності:
 Середня кількість працівників: 65
 Адреса: проспект Павла Тичини 1в, 02152, Київ, Україна
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
 Складено: (зробити позначку «v» у відповідній клітинці)
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

за КОПФГ
за КВЕД

2022 01 01
36422974
8036600000
240
64.92

v

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	7	–
первісна вартість	1001	668	668
накопичена амортизація	1002	661	668
Незавершені капітальні інвестиції	1005	40	–
Основні засоби	1010	949	487
первісна вартість	1011	4 130	2 200
знос	1012	3 181	1 713
Інвестиційна нерухомість	1015	–	–
Довгострокові біологічні активи	1020	–	–
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	–	–
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	–	–
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	–	–
інші фінансові інвестиції	1035	–	–
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	342 479	355 906
Відстрочені податкові активи	1045	–	–
Інші необоротні активи	1090	–	–
Усього за розділом I	1095	343 475	356 393
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	7	4
Виробничі запаси	1101	7	4
Незавершене виробництво	1102	–	–
Готова продукція	1103	–	–
Товари	1104	–	–
Поточні біологічні активи	1110	–	–
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	298 609	288 378
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	–	–
з бюджетом	1135	–	–
у тому числі з податку на прибуток	1136	–	–
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	–	–
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 004	2 118
Поточні фінансові інвестиції	1160	–	–
Гроші та їх еквіваленти:	1165	5 037	15 043
Готівка	1166	–	–
Рахунки в банках	1167	5 037	15 043
Витрати майбутніх періодів	1170	–	–
Інші оборотні активи	1190	–	–
Усього за розділом II	1195	305 657	305 543
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	649 132	661 936

ТОВ «Порше Мобіліті»
Додаткова фінансова інформація

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	560 700	560 700
Капітал у дооцінках	1405	–	–
Додатковий капітал	1410	1 543	1 543
Резервний капітал	1415	–	–
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(275 862)	(313 883)
Неоплачений капітал	1425	–	–
Вилучений капітал	1430	–	–
Інші резерви	1490	–	–
Усього за розділом I	1495	286 381	248 360
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	–	–
Довгострокові кредити банків	1510	–	–
Інші довгострокові зобов'язання	1515	–	–
Довгострокові забезпечення	1520	–	–
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	–	–
Цільове фінансування	1525	–	–
Усього за розділом II	1595	–	–
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	338 787	399 300
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	–	–
товари, роботи, послуги	1615	1 146	4 217
розрахунками з бюджетом	1620	–	–
у тому числі з податку на прибуток	1621	–	–
розрахунками зі страхування	1625	–	–
розрахунками з оплати праці	1630	–	–
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	–	–
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	–	–
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	–	–
Поточні забезпечення	1660	12 711	9 986
Доходи майбутніх періодів	1665	–	–
Інші поточні зобов'язання	1690	10 107	73
Усього за розділом III	1695	362 751	413 576
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	649 132	661 936

Директор

Ткаченко Ольга



[Handwritten signature]

Головний бухгалтер

Друкар Ольга

[Handwritten signature]

Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2022 | 01 | 01
36422974

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

I. Фінансові результати

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	87 233	60 387
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	–	–
Валовий			
Прибуток	2090	87 233	60 387
Збиток	2095	–	–
Інші операційні доходи	2120	739	48 209
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	–	40 830
Адміністративні витрати	2130	(31 042)	(35 825)
Витрати на збут	2150	(3 577)	(5 177)
Інші операційні витрати	2180	(16 984)	(20 211)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	9 942	10 345
Фінансовий результат від операційної діяльності			
Прибуток	2190	36 369	47 383
Збиток	2195	–	–
Доход від участі в капіталі	2200	–	–
Інші фінансові доходи	2220	400	699
Інші доходи	2240	–	–
Фінансові витрати	2250	(31 713)	(24 351)
Втрати від участі в капіталі	2255	–	–
Інші витрати	2270	–	–
Фінансовий результат до оподаткування			
Прибуток	2290	5 056	23 731
Збиток	2295	–	–
(Витрати)/дохід з податку на прибуток	2300	–	(3 550)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	–	–
Чистий фінансовий результат			
Прибуток	2350	5 056	20 181
Збиток	2355	–	–

II. Сукупний дохід

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 056	20 181

III. Елементи операційних витрат

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Матеріальні затрати	2500	1 211	1 196
Витрати на оплату праці	2505	9 694	15 700
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 604	3 573
Амортизація	2515	524	752
Інші операційні витрати	2520	37 570	39 992
Всього	2550	51 603	61 213

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Директор

Ткаченко Ольга



Головний бухгалтер

Друкар Ольга

Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2022 | 01 | 01
36422974

**Звіт про рух грошових коштів (прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Форма № 3-н

Код за ДКУД

1801004

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт та послуг)	3000	1 205 868	921 601
Повернення податків та зборів	3005	–	–
у тому числі ПДВ	3006	–	–
Цільове фінансування	3010	–	–
Надходження від повернення авансів	3020	–	–
Процентні доходи, отримані за залишками на поточних рахунках	3025	400	699
Інші надходження	3095	9	47
Витрачання на придбання:			
Товарів, робіт та послуг	3100	(1 205 885)	(880 363)
Витрати на оплату праці	3105	(10 225)	(13 298)
Відрахування на соціальні заходи	3110	(4 965)	(7 171)
Сплата податків та зборів:	3115	(4 363)	(3 497)
Сплачений податок на прибуток	3116	–	–
Сплачений ПДВ	3117	(3 942)	(3 216)
Сплачені інші податки	3118	(421)	(281)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	–	–
Витрачання на надання позик	3190	(947)	(153)
Інші витрати	3195	(20 108)	17 865
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу:			
фінансових інвестицій	3200	–	–
необоротних активів	3205	–	–
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	–	–
дивідендів	3220	–	–
Надходження від деривативів	3225	–	–
Надходження від погашення позик	3230	–	–
Інші надходження	3250	–	–
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	–	–
необоротних активів	3260	(40)	(629)
Виплати за деривативами	3270	–	–
Фінансові допомоги надані	3275	–	–
Інші платежі	3290	–	–
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(40)	(629)

ТОВ «Порше Мобіліті»
Додаткова фінансова інформація

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	–	–
Отримання позик	3305	1 749 800	5 911 316
Витрачання на:			
Викуп акцій (часток)	3345	–	–
Погашення позик	3350	1 689 361	5 925 186
Сплату дивідендів	3355	–	–
Сплату процентів	3360	(30 333)	(22 460)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	30 106	(36 330)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 958	(19 094)
Залишок коштів на початок року	3405	5 037	24 460
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	48	(329)
Залишок коштів на кінець року	3415	15 043	5 037

Директор

Ткаченко Ольга



[Handwritten signature]

Головний бухгалтер

Друкар Ольга

[Handwritten signature]

Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2022 | 01 | 01
36422974

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

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	560 700	-	1 543	-	(275 862)	-	-	286 381
Коригування									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(43 077)	-	-	(43 077)
Скоригований залишок на початок року	4095	560 700	-	1 543	-	(318 939)	-	-	243 304
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 056	-	-	5 056
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	5 056	-	-	5 056
Залишок на кінець року	4300	560 700	-	1 543	-	(313 883)	-	-	248 360

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Друкар Ольга



ТОВ «Порше Мобіліті»
Додаткова фінансова інформація

Підприємство: ТОВ «Порше Мобіліті»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2022 | 01 | 01
36422974

Звіт про власний капітал
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	560 700	-	1 543	-	(297 931)	-	-	264 312
Коригування									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	560 700	-	1 543	-	(297 931)	-	-	264 312
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	20 181	-	-	20 181
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	1 888	-	-	1 888
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	22 069	-	-	22 069
Залишок на кінець року	4300	560 700	-	1 543	-	(275 862)	-	-	286 381

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Друкар Ольга

