

**Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА  
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
ТА ЗА 2022 РІК**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «НІКО КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2022 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансова звітність Товариства затверджена та допущена до публікації (з метою оприлюднення) рішенням Зборів Учасників Товариства «20» лютого 2023 року.

Директор \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Склад фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р.,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р.,

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.,

Звіт про власний капітал за 2022 р.,

Примітки до річної фінансової звітності.

### Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

	Примітка	31 грудня 2021	31 грудня 2022
<i>I</i>	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Нематеріальні активи	7.2.	817	648
Основні засоби	7.1.	53	43
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.4.	34485	45257
Запаси	7.3.		1
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.4.	6576	5711
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7.4.	5	6
Дебіторська заборгованість за нарах доходами та інша	7.4.	197369	285723
Поточні фінансові інвестиції			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.5.	2947	435
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>242252</b>	<b>337824</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	7.6.	15650	15650
Резервний капітал	7.6.	29	29
Нерозподілені прибутки	7.6.	(2889)	(6178)
<b>Всього капітал</b>		<b>12790</b>	<b>9501</b>
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи	7.7.	1061	4250
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:			
розрахунками з бюджетом: у тому числі	7.7.		65
розрахунками за одержаними авансами		1	1
розрахунками зі страхування			16
Розрахунками з оплати праці			57
Поточні забезпечення	7.8.	7860	7825
інші поточні зобов'язання	7.8.	220540	316033
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>229462</b>	<b>328323</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>242252</b>	<b>337824</b>

### Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2022
<i>I</i>	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.9.	25214	12633
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			
інші операційні доходи	7.9.	36664	53
Адміністративні витрати	7.10.	(2697)	(2220)
Витрати на збут	7.10.	(336)	(233)
інші операційні витрати	7.10.	(37363)	(5022)
інші фінансові доходи	7.9.	-	146
Фінансові витрати	7.10.	(16764)	(8595)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>4718</b>	<b>(3238)</b>
Витрати з податку на прибуток	7.11.	-	(51)
<b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>4718</b>	<b>(3289)</b>
інші сукупні прибутки		-	-
<b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>4718</b>	<b>(3289)</b>

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ  
«НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

## Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік (Примітка 7.12)

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Операційна діяльність</b>	7.12.		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		25619	13572
Цільове фінансування		180	
Інші надходження		356713	351775
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг		1649	5958
праці		1330	812
відрахувань на соціальні заходи		358	228
зобов'язань з податків та зборів		279	197
зобов'язань з податку на прибуток			
З інших податків та зборів			
цільові витрачання			
інші витрачання		371084	450865
<b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>7812</b>	<b>(92713)</b>
<b>Фінансова діяльність</b>	7.12.		
Отримання позик		95852	102710
Інші надходження			146
Погашення позик		89810	7210
Витрачання на сплату відсотків		18039	5445
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(11997)</b>	<b>90201</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>7.12.</b>	<b>(4185)</b>	<b>(2512)</b>
Залишок коштів на початок періоду		7132	2947
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець періоду		2947	435

## Звіт про зміни в капіталі за 2022 рік (Примітка 7.13)

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 01.01.2022 року	15650	29	(2889)	12790
Виправлення помилок				
Скоригований залишок на початок року	15650	29	(2889)	12790
Чистий прибуток за звітний період			(3289)	(3289)
Відрахування до резервного капіталу				
Усього сукупний прибуток за рік			(3289)	(3289)
Залишок на 31 грудня 2022 року	15650	29	(6178)	9501

## Звіт про зміни в капіталі за 2021 рік

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 01.01.2021 року	15650	29	(7607)	8072
Виправлення помилок				
Скоригований залишок на початок року	15650	29	(7607)	8072
Усього сукупний прибуток за рік			4718	4718
Відрахування до резервного капіталу				
Залишок на 31 грудня 2021 року	15650	29	(2889)	12790

### 1. Загальна інформація про організацію та її діяльність

#### 1.1. Основні відомості про Товариство

Повна назва підприємства – Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» (далі - Товариство).

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 35780318.

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Організаційно – правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Зміни організаційно-правової форми та назви підприємства не здійснювались.

Юридична адреса та місцезнаходження – Україна, 04071, м. Київ, вул. Набережно - Хрещатицька, буд.4 літ .А. тел. 8 (044) 200-21-24.

Державна реєстрація – 03.03.2008 року Подільською районною у м.Києві державною адміністрацією., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 1 071 107 0002 024259.

Реєстрація фінансової установи – 15.05.2008 року Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг, реєстраційний номер – 16102194.

Основна діяльність – інші види кредитування ( 64.92 за КВЕД – 2010 ).

Товариство має ліцензію, видану Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на підставі розпорядження №1882 від 09.08.2016 року, на право провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: [nikocapital.com.ua](http://nikocapital.com.ua)

Кількість працівників у 2022 році склала – 8 осіб.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом.

## **2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування**

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено військовий стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого військовий час було продовжено протягом всього 2022 року та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", реєстр. №8419, яким строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб, тобто до 20 травня 2023 року.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Концептуальна основа передбачає, що фінансова звітність зазвичай складається на основі припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Як "передбачуване майбутнє" розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п. 25 МСБО (IAS) 1: «Складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі».

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Для багатьох підприємств і коронокриза створила загрози безперервності, але війна, як екстраординарна подія, точно створила суттєві невизначеності щодо безперервної діяльності.

Будь-яке підприємство, що знаходиться в Україні, опинилося в зоні ризику.

#### **Припущення про безперервність діяльності:**

Ця фінансова звітність ТОВ «ФК «НІКО КАПІТАЛ» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 07.02.2023 № 2915-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2022 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Фінансова звітність була підготовлена на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Керівництво Товариством несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової

документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за

2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Платники податку на прибуток, які складають фінансову звітність за міжнародними стандартами разом з відповідною Податковою декларацією з податку на прибуток підприємств (далі – Декларація) за календарний квартал, півріччя, три квартали подають проміжну фінансову звітність, що складається або з повного комплексу фінансової звітності, або з комплексу стислої фінансової звітності. До річної Декларації такі платники подають повний комплект фінансової звітності, передбачений Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності».

Товариство, відповідно до Закону № 996 оприлюднює річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським звітом, подає разом з податковою декларацією за відповідний податковий (звітний) період звіт про фінансовий стан (баланс) та звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), складені до перевірки фінансової звітності аудитором. Звіт про фінансовий стан (баланс) та звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) подаються платниками податку згідно з цим абзацом за формою, визначеною згідно з Законом № 996, у порядку, передбаченому для подання податкової декларації з урахуванням вимог ст. 137 ПКУ.

Також Товариство щоквартально подає до НБУ (як держрегулятора ринку фінансових послуг) повний комплект фінансової звітності.

## 2.2. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

Станом на звітну дату 31.12.2022 року опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

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

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

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

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.



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

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2022 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності станом на 31.12.2022 року. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства.

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу поправок та інтерпретацій до МСФЗ на фінансову звітність. За оцінками керівництва їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не справить суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

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

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

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) акціонерами Товариства протокол № 97 від 22 лютого 2023 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

Звітний період фінансової звітності: період з 01 січня по 31 грудня 2022 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2022 року.

Ця фінансова звітність стосується єдиного суб'єкта господарювання – Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "НІКО КАПІТАЛ".

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, превалюванню сутності над формою, оцінюванні, відкритості, суттєвості, конфіденційності.

Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Товариства визначає порядок створення та використання резервів на підставі чинного законодавства та нормативних актів.

Облікова політика в Товаристві застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

На доречність інформації має вплив її характер та суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її упущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і не є основною якісною характеристикою, яку повинна мати інформація для того, щоб бути корисною.

Установити межу суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства;
- для визначення суттєвості інформації, поданої у статтях Звіту про рух грошових коштів, межу суттєвості визначити на рівні 2 відсотків від чистого руху грошових коштів від операційної діяльності.

### **3.1.1. Основа формування облікових політик**

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

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

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

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

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

Згідно МСФЗ та враховуючі НП(С)БО 1 "Звіт про сукупний дохід" передбачає подання витрат, визнаних у прибутку та збитку, за класифікацією, основою на методі "Функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

### **3.1.4. Основа оцінки фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності:**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

#### **Зменшення корисності активів**

На кожну звітну дату Товариство здійснює моніторинг ознак знецінення активів. Така оцінка передбачає застосування значних суджень.

Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності основних засобів станом на 31 грудня 2022 року.

#### **Оцінки**

*Резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за дебіторською заборгованістю.*

При первісному визнанні фінансових активів, «історичний рівень дефолту», кредитний ризик вважався низьким, за судженням управлінського персоналу. У зв'язку із воєнним станом в Україні за професійними судженнями управлінського персоналу, прогнозується зростання кредитного ризику. Розмір РОКЗ та ймовірність дефолту боржників планується переглядати щоквартально, станом на дату звітності Товариства.

Оцінка взаємозв'язку між історичними рівнями дефолту, прогнозними економічними умовами і ОКЗ є значною оцінкою.

Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогнозних економічних умовах.

### **3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.2.1.Визнання та оцінка фінансових інструментів:**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікує на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, якій обліковується за амортизованою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання); та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### **3.2.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти:**

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у призначенні НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю:**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

#### Розміри збитку

- встановлюється окремим документом (наказом) по Товариству.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

### **3.2.4. Дебіторська заборгованість:**

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгостроковим депозитам на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгостроковим депозитам на дату визнання активу відрізняється від

встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

### **3.2.5. Припинення визнання фінансових активів**

Фінансовий актив припиняється визнаватися в звіті про збитки фінансовий стан, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало майже всі ризики та вигоди від активу;
- Товариство не передавало, але й не зберегло за собою усі ризики та вигоди від активу, але передало контроль над даним активом.

### **3.2.6. Зобов'язання:**

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існуюче фінансове зобов'язання замінюється аналогічним зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання і сплачених винагородою визнається у прибутку та збитку.

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

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

## **3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.3.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

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

збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу.

### 3.3.2. Подальші витрати

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

### 3.3.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації та нараховується прямолінійним методом.

Кожен об'єкт основного засобу повинен амортизуватися окремо. Витрати на амортизацію відображаються в фінансових витратах звітного періоду щомісячно.

Нарахування амортизаційних відрахувань по основних засобах в бухгалтерському та податковому обліку здійснюється за прямолінійним методом.

Встановлені терміни використання об'єктів основних засобів:

	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
Будівлі	20
машини та обладнання	5
з них ЕОМ, інші машини для оброблення інформації, зчитування та ін..	2
транспортні засоби	5
Меблі	4
інструменти, прилади та інвентар	4
Інші	12

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вибуває зі складу активу (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом або ж його балансова вартість дорівнює нулю.

### 3.3.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Товариством самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

### 3.3.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного



відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.4. Оренда**

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

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

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низьковартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низьковартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство має Договір суборенди приміщення №НК-200122 від 20.01.2022р. згідно з умовами вищевказаного Договору термін оренди закінчується 31.12.2022р. та може бути пролонгований, що відповідає довгостроковій оренді, але враховуючи те, що вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність є несуттєвим Товариство використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди.

Орендні платежі за таким договором визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

Визначення строку оренди вимагає від керівництва Компанії застосування значного судження. Станом на 31 грудня 2022 року Компанією укладаються договори оренди строком на 12 місяців. За умовами договорів і орендодавець і орендатор мають право припинити дію оренди. Право продовження оренди також може бути реалізоване тільки за взаємною згодою сторін. Договори не передбачають санкцій за дострокове припинення. Коли орендар і орендодавець мають право припинити договір без дозволу іншої сторони не заплативши більш ніж незначний штраф, така оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією. Оцінюючи, чи є штраф незначним, Компанія розглядає також інші види економічних штрафів, а саме умови договорів у порівнянні з ринковими ставками; значні вдосконалення базового активу, які могли б давати значні економічні вигоди орендарю; витрати, пов'язані з припиненням оренди; важливість базового активу для діяльності орендаря. Як результат, Компанія оцінила штраф за припинення як незначний та вважає договори оренди не захищеними правовою санкцією. У зв'язку з чим всі договори оренди

розглядаються як короткострокові. За такими договорами оренди Компанія застосовує звільнення від визнання активів з права користування та зобов'язань з оренди.

### **3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток:**

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

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

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

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

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

## **4. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

### **4.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють в собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв виплат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

### **4.2. Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам у вигляді поточних виплат: заробітної плати, компенсації невикористаної відпустки та інших виплат і нарахувань, що здійснюються відповідно до законодавства України, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Нарахована сума виплати працівникам за роботу, яку вони виконали протягом звітного періоду, визнається поточним зобов'язанням.

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

### **4.3. Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

#### **4.4. Витрати за позиками**

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

#### **4.5. Операції з іноземною валютою**

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

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

#### **4.6. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які

втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

## **5. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

### **5.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

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

### **5.4. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

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

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими

інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Гроші та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Фінансові інвестиції (акції, корпоративні права)	Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

	отриманий актив. Подальша оцінка цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Основні засоби (нерухомість)	Первісна оцінка нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка нерухомості здійснюється за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка нерухомості здійснюється за справедливою вартістю та переглядається на кожну дату звітності.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

## 6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього <i>Тис. грн.</i>	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Дата оцінки								
Грошові кошти на банківських рахунках	435	2947	-	-	-	-	435	2947
Фінансові інвестиції (акції)	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції (корпоративні права)	-	-	-	-	-	-	-	-

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках та цінні папери, які знаходяться в біржовому списку, до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

## 6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2022 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

*Тис. грн.*

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ  
«НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Класи активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
Грошові кошти на банківських рахунках	435	2947	435	2947
Фінансові інвестиції (акції)	-		-	-
Фінансові інвестиції (корпоративні права)	-		-	-
Торговельна дебіторська заборгованість	45257	34485	45257	34485
Інша поточна дебіторська заборгованість	291433	203944	291433	203944
Поточні зобов'язання	320498	221602	320498	221602

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше шести місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

*Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

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

## 7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 7.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства обліковуються та відображаються у фінансовій звітності відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Придбані (створені) основні засоби відображені в балансі за первісною вартістю.

Амортизація основних засобів нараховувалась із застосуванням прямолінійного методу.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) – від 3 до 12 років.

За 12 місяців 2022 року Товариство не придбавало основні засоби, необхідні для подальшої діяльності підприємства.

Основні засоби, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. У 2022 році Товариство не проводило процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів не відрізняється від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності протягом 2022 року не було. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ  
«НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.



зобов'язань, у т. ч. третіх осіб, немає. Згідно до Наказу №281122 від 28.11.2022 року на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.99 р. № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 01.12.2022 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень. Детальне розкриття інформації по основних засобах з урахуванням проведених коригувань наведено в таблиці по періодах:

тис. грн.

Назва показника	Робочі машини та обладнання (в т.ч. комп'ютерна техніка)	Інструменти, прилад, інвентар (меблі)	Разом
<b>Первісна вартість на 01.01.2022р.</b>	<b>51</b>	<b>2</b>	<b>53</b>
Знос на 01.01.2022р.	417	369	786
Надійшло за 2022р.	-	-	-
Вибуло за 2022р.	-	-	-
Нараховано амортизацію за 2022рік	10	-	10
<b>Балансова вартість на 31.12.2022р.</b>	<b>41</b>	<b>2</b>	<b>43</b>

## 7.2. Нематеріальні активи

На вимогу МСБО 38 «Нематеріальні активи» повідомляємо:

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. Товариство відображає придбані (створені) нематеріальні активи на балансі за первісною вартістю.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 20 років. Амортизація нематеріального активу нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів – від 2 до 10 років.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Товариство не надавало нематеріальні активи в заставу.

Детальне розкриття інформації по нематеріальних активах наведено в таблиці по періодах :

тис. грн.

Назва показника	2022р.	2021р.
<b>Первісна вартість на початок року</b>	<b>1639</b>	<b>1639</b>
Придбано за рік	-	-
Списано (вибуло) за рік	-	-
Знос на початок року	822	649
Нараховано амортизацію за рік	169	173
Списано накопичену амортизацію вибулих НА	-	-
Знос на кінець року	991	822
<b>Балансова вартість станом на кінець року</b>	<b>648</b>	<b>817</b>

## 7.3. Запаси

На вимогу МСБО 2 «Запаси» повідомляємо:

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси обліковуються по однорідним групам:

- Канцелярські та офісні матеріали
- інше

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Списання з балансу запасів та будь-яких інших товарів здійснюється за методом ФІФО. Чиста вартість реалізації являє собою розрахункову ціну реалізації запасів в ході господарської діяльності за виключенням витрат на доведення запасів до завершеного стану і витрат на збут.

#### 7.4. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

У відповідності з вимогами МСФЗ дебіторська заборгованість є сумою активів, яка має бути отримана від покупців і замовників.

Дебіторську заборгованість поділено на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – це сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – це сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідність її погашення.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцію – це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, нотаріусам, брокерам, а також невідшкодовані податки та збори.

За вимогами МСФЗ сума заборгованості за кредитами, наданими позичальникам, по періодах становить:

У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відображає заборгованість за нарахованими % по виданих позиках.

тис. грн.

Назва статті	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
<b>Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги</b>	<b>5711</b>	<b>6 576</b>
Заборгованість за нарахованими %	5711	6 576

Дебіторська заборгованість за розрахунками включає в себе заборгованість за виданими авансами постачальникам та дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом.

тис. грн.

Назва статті	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
<b>Дебіторська заборгованість за розрахунками</b>	<b>7</b>	<b>6</b>
За виданими авансами	6	5
З бюджетом	1	1

За вимогами МСФЗ сума іншої поточної дебіторської заборгованості по періодах становить:

Протягом 2021 року відбувалося списання простроченої дебіторської заборгованості більше трьох років, як безнадійної заборгованості. Було списано заборгованість по позиках в сумі 15 798 тис. грн.

тис. грн.

Назва статті	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>285 722</b>	<b>197 368</b>
Заборгованість за кредитами	285 722	197 368

На вимогу МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність» повідомляємо, що станом на 01.01.2022 року та 31.12.2022 року Товариство не має

довгострокових активів, призначених для продажу, (груп вибуття) та не має діяльності, що припиняється або вже припинена.

## 7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, грошові кошти на банківських рахунках до запитання та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком розміщення до трьох місяців.

Стаття грошові кошти та їх еквіваленти Товариства включає кошти на поточних рахунках, що по наведено в таблиці:

Назва статті	тис. грн.	
	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
<b>Гроші та їх еквіваленти</b>	<b>435</b>	<b>2 947</b>
Кошти на поточному рахунку	435	2 947

Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

## 7.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал сформований та сплачений засновниками в повному обсязі грошовими коштами, і становить 15 649,6 тис. грн.

В Товаристві відбулося відчуження частки у СК 04.10.2022р. на підставі договору купівлі-продажу частки в Статутному Капіталі. Таким чином, станом на 04.10.2022р. частка Компанії "НІКО ХОЛДІНГ ЕНД ІНВЕСТМЕНТ ЛІМІТЕД" збільшується на 0,433214% , за рахунок виходу

Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «КОРПОРАТИВНІ ФІНАНСИ» (код ЄДРІСІ 233606)

Частки участі в капіталі ТОВ «ФК «НІКО КАПІТАЛ» між власниками розподілені таким чином:

- 32,17 % - Компанія «НІКО ХОЛДІНГ ЕНД ІНВЕСТМЕНТ ЛІМІТЕД» (Республіка Кіпр);
- 10,026594% - Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «КОРПОРАТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код ЄДРІСІ 233658);
- 47,478307% - Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «РУБІН» (код ЄДРІСІ 2331626).
- 10,328985% - Акціонерне Товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «КВІК- КАПІТАЛ», (ідентифікаційний код 41178321), юридична особа від імені, в інтересах та за рахунок активів якого на підставі Договору про управління активами №1/2017-УА від 27.04.2017 року діє Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», (ідентифікаційний код 34603431).

### Розрахунок розміру власного капіталу, тис. грн.

	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Зареєстрований капітал	15 650	15 650
Резервний капітал	29	29
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2 889)	( 6 178 )
Власний капітал	12 790	9 501

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

## Зобов'язання та забезпечення.

### 7.7. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим особам. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Позикові кошти та інші фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на проведення операції.

### 7.8. Поточні зобов'язання і забезпечення.

У статті «Поточна кредиторська заборгованість» Звіту про фінансовий стан Товариства відображена сума заборгованості по розрахункам з постачальниками за товари, роботи, послуги; заборгованість по розрахункам зі страхування та заборгованість по розрахункам з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в Балансі Товариства представлена за видами:

тис. грн.

Назва статті	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
<b>Поточна кредиторська заборгованість за :</b>	<b>4250</b>	<b>1061</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	71	32
Поточна кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками за позиками	4179	1 029
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	77	1

Товариство відповідно та на підставі п. 5.5 Глави 5 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» створює резерв під нестандартну заборгованість по кредитах, виданих позичальникам внаслідок зменшення корисності фінансових активів і неможливості їх отримання.

Суми сформованого резерву Товариством по періодах становлять:

тис. грн.

Назва статті	на 31.12.2022р.	на 31.12.2021р.
<b>Поточні забезпечення</b>	<b>7825</b>	<b>7860</b>
Резерв під нестандартну заборгованість по короткострокових кредитах	7671	7710
Забезпечення виплат відпусток	154	150

На вимогу МСБО 19 «Виплати працівникам» Товариство створює резерв на виплату відпусток працівникам. Такий резерв Товариством нараховується щомісячно і відображається у складі статті «Поточні забезпечення».

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість є поточними зобов'язаннями Товариства, яка відображається в балансі по сумі погашення. Інші поточні зобов'язання в балансі відображена заборгованість за отриманими позиками Товариства в сумі 316 021 тис. грн.

### 7.9. Дохід від реалізації.

В результаті надання кредитів відбувається використання активів Товариства іншими сторонами. Тому доходи визнаються у вигляді нарахованих відсотків. Відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать за методом нарахування, та розраховуються з бази нарахування та строку користування відповідними активами. Нарахування відсотків, відповідно до умов договорів кредитування, відбувається щомісячно в останній робочий день місяця. Сума доходу по нарахованих відсотках відображається в рядку 2000 «Звіту про фінансові результати».

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ  
«НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

По періодах сума доходу від реалізації послуг кредитування становить:

Назва статті	тис. грн.	
	2021 р	2022 р
Дохід від реалізації послуг (дохід по нарахованих відсотках)	25 214	12633
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>25 214</b>	<b>12 633</b>

#### Інші операційні доходи.

У складі статті «Інші операційні доходи» «Звіту про фінансові результати» Товариство відображає в зменшення нарахованого резерву під заборгованість за кредитами в 2021 році в сумі 36 664 тис. грн., а в 2022 році в сумі 53 тис. грн.

### 7.10. Витрати

#### Адміністративні витрати.

Розкриття інформації про характер адміністративних витрат Товариства представлено в таблиці:

Назва статті	тис. грн.	
	2022 рік	2021 рік
<b>Адміністративні витрати в т. ч.</b>	<b>2 220</b>	<b>2697</b>
Амортизація	176	181
Аудиторські, консалтингові послуги	40	30
Виплати за окладами	1083	1517
Витрати на обов'язкове соціальне страхування	245	362
Інформаційно-консультаційні послуги	2	2
Господарські витрати	23	-
Витрати на послуги зв'язку	3	3
Впровадження інформаційних технологій рамного забезпечення	608	562
Витрати на оренду приміщення	18	18
Витрати на РКО	22	22

#### Витрати на збут.

Розкриття інформації про характер збутових витрат Товариства по періодах представлено в таблиці:

Назва статті	тис. грн.	
	2022 рік	2021 рік
<b>Витрати на збут в т. ч.</b>	<b>233</b>	<b>336</b>
Технічний супровід сайту	128	172
Амортизація	3	3
Виплати за окладами	-	5
Витрати на обов'язкове соціальне страх-я	-	1
Витрати на послуги зв'язку	1	1
Роялті	101	154

#### Інші операційні витрати.

До складу інших операційних витрат Товариства, що відображені в рядку 2180 «Звіту про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) входить:

Назва статті	тис. грн.	
	2022 рік	2021 рік
<b>Інші операційні витрати в т. ч.</b>	<b>5022</b>	<b>37363</b>
Резерв під заборгованість за кредитами	(28)	36663
Визнані штрафи, пені	-	-
Надання благодійної допомоги	5050	700

#### Фінансові витрати.

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

На вимогу МСБО 23 «Витрати на позики» повідомляємо наступне:

У статті «Фінансові витрати» «Звіту про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) Товариство відображає витрати на проценти, пов'язані із запозиченнями, тобто відсотки, нараховані по отриманих фінансовим позиках та банківських кредитах, що по періодах становить: в 2021 році 16 764 тис. грн., в 2022 році 8 595 тис. грн.

#### **7.11. Податок на прибуток.**

Витрати з податку на прибуток включають податок, розрахований у відповідності до чинного законодавства України, з урахуванням суттєвих тимчасових різниць, які були компенсовані або виникли у звітному періоді.

На вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» нарахування податку на прибуток Товариством у фінансовій звітності відображається у тому періоді, за який складається фінансова звітність.

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Податкова база активу або зобов'язання – це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як, очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Поточна ставка податку на прибуток у 2022 році складала 18%.

Повідомляємо, що Товариством у 2022 році отримано збиток в сумі 3 289 тис. грн.

#### **7.12. Звіт про рух грошових коштів.**

На вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» повідомляємо наступне:

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання «Звіту про рух грошових коштів» включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі та необмежені у використанні залишки на поточних рахунках та вкладних (депозитних) рахунках на вимогу у банківських установах.

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає, застосовуючи **прямий метод**, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Товариство не здійснювало у 2022 році негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності. З метою розкриття інформації на вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» наводимо наступне:

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Рух коштів у результаті операційної діяльності:

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2022 році склали 365 347 тис. грн., з них надходження від погашених позик 351 775 тис. грн. та сплата % за користування позиками 13 572 грн.

Сукупні витрати операційної діяльності – 458 060 тис. грн., з них витрати на надання позик 450 865 тис. грн., витрачання на оплату товарів, робіт, послуг 5 958 тис. грн., та на оплату праці з податками 1 040 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності:

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2022 році склали 102 856 тис. грн., з них отримано позики в сумі 102 710 тис. грн, отримано % за депозитними вкладами 146 тис. грн.

Сукупні витрати фінансової діяльності – 12 655 тис. грн., в тому числі (інші платежі):

7 210 тис. грн. - фінансові позики, що були повернені юридичним особам протягом 2022 року;

5 445 тис. грн. - витрати на сплату відсотків по отриманих позиках.

5050 тис. грн. надано благодійну спонсорську допомогу ЗСУ та на придбання медпрепаратів в госпіталах.

Чистий рух грошових коштів:	2022 рік	2021 рік
від операційної діяльності	(92 713)	7812
від фінансової діяльності	90 201	(11997)
від інвестиційної діяльності	0	0
<b>Всього</b>	<b>(2512)</b>	<b>(4185)</b>

Залишок коштів станом на 01.01.2022 року становив 2 947 тис. грн., залишок коштів станом на 31.12.2022 року з урахуванням руху коштів у 2022 році становить 435 тис. грн.

### 7.13. Звіт про зміни у власному капіталі

Товариство складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2022р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток/збиток за період;
- для кожного компонента власного капіталу, зіставлення вартості на початок та на кінець періоду, окремо розкриваючи зміни в результаті отриманого прибутку.

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

Найменування статті	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
Статутний капітал	15 650	15 650
Резервний капітал	29	29
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 289)	(2 889)
<b>Всього власний капітал</b>	<b>9 501</b>	<b>12 790</b>

## 8. Розкриття іншої інформації

### 8.1. Умовні зобов'язання

#### 8.1.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### 8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариством визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці активів.

## 8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2022 року є :

- його учасники : (100%) ;
- управлінський персонал Товариства в особі директора;
- підприємства, в яких Товариство є контролюючим учасником.

Наведені нижче юридичні та фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Товариства:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин
Компанія «НІКО ХОЛДІНГ ЕНД ІНВЕСТМЕНТ ЛІМІТЕД»	Засновник з пакетом 32,17%
Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «РУБІН» (код ЄДРІСІ 2331626)	Засновник з пакетом 47,478307%
Акціонерне Товариство «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «КВІК-КАПІТАЛ, що діє від свого імені в інтересах та за рахунок активів якого діє Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ковін Капітал» (код ЄДРПОУ 34603431)	Засновник з пакетом 10,328985%
Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «Корпоративні Інвестиції» (код ЄДРІСІ 233658)	Засновник з пакетом 10,026594%

Кінцевим бенефіціаром Товариства являється фізична особа Ніколайчук Іван Іванович.

В 2022 році Товариством проводились операції з пов'язаною особою ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фондів «РУБІН», «Корпоративні інвестиції», «КВІК КАПІТАЛ» у вигляді отримання та погашення позик та відсотків за користування позиками згідно укладених договорів позик.

За 2022 рік було отримано позик 102 710 тис. грн., погашено позик 7 210 тис. грн. Кредиторська заборгованість за отриманими позиками станом на 31.12.2022 року становить 316 021 тис. грн., та заборгованість за відсотками в сумі 4 179 тис. грн.

тис. грн.

	2022 рік	2021 рік
--	----------	----------

Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.



	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Короткострокові виплати працівникам (директору)	275	1079	378	1428
Виплати при звільненні	-	-	-	-

Станом на 31.12.2022 року існує поточна заборгованість за виплатою зарплати за грудень 2022 року, яка виплачена в січні 2023 року.

### 8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

#### Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництва Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Основними методами управління кредитними ризиками Товариства є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

#### Ринковий ризик

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

При здійсненні інвестиційної діяльності Товариство опирається на процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

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

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

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

#### **Управління капіталом**

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику.

#### **9. Зміни облікової політики**

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2022 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Відповідна інформація за 2022 рік перерахована. Змін в обліковій політиці не було.

#### **10. Операційні сегменти**

На вимогу МСФЗ 8 «Операційні сегменти» повідомляємо наступне:

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в **одному** операційному сегменті. Товариство, головним чином, здійснювало кредитну діяльність за договорами кредитування. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100%.

#### **11. Події після звітної дати**

На вимогу МСБО 10 «Події після дати балансу», який контролює облік подій після звітного періоду, а також розкриття інформації про них, повідомляємо, що помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносилися. Після дати балансу не відбувалось подій, що мали вплив на фінансовий результат за 2022 рік.

7 лютого продовжено строк дії воєнного стану та проведення загальної мобілізації в Україні ще на 90 діб – до 20 травня 2023 року.

Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив воєнного стану, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів. Кінцевий вплив воєнних дій буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, кінцевого географічного поширення воєнної агресії, тривалості проведення воєнних дій, термінів відновлення нормальних економічних та операційних умов.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Після початку військової агресії урядом України було змінено правила роботи банків та небанківських фінансових установ з метою полегшення ситуації на час війни та післявоєнного відновлення економіки.

Незважаючи на військові дії та складне становище в економічному середовищі країни, протягом 2022 року компанія не припиняла роботу та не відправляла працівників у відпустку без збереження заробітної плати. Тобто управлінський персонал вважає, що наявних у Товариства коштів достатньо для фінансування поточних витрат. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

За період з 01.01.2023 року до затвердження цієї фінансової звітності до випуску не було зафіксовано подій, які би значним чином впливали на результати діяльності компанії за минулий 2022 рік.

Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

**Директор**

**Ніколенко О.П.**

**Головний бухгалтер**

**Киченок Л.П.**