

***ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА***

***щодо річної фінансової звітності***

***ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ  
«ОТП КАПІТАЛ»***

***станом на 31.12.2022***

**Київ, 2023**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**  
**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Учасникам та Наглядовій раді  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З  
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОТП КАПІТАЛ»**

**Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОТП КАПІТАЛ»** (надалі – ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ», або Товариство, або КУА), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, і звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2022р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), та з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII і рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021р. «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

**СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Ми звертаємо увагу на Примітку 3.5 у фінансовій звітності, в якій розкривається, вплив військової агресії РФ проти України на діяльність Товариства, а саме, що Товариство, як і всі інші учасники фондового ринку країни, вимушено функціонувати в об'єктивно несприятливих соціально-економічних умовах.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариства вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства.

В ситуації, що склалася, Товариство здійснює інвестиції виключно в державні цінні папери. Для отримання додаткових доходів Керівництво Товариства розміщує тимчасово вільні кошти на депозитах у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

Враховуючи суттєву невизначеність остаточного впливу військової агресії з боку росії на економіку України та бізнес Товариства управлінський персонал постійно проводить оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності. Товариство не є залежним від постачальників чи покупців, які перебувають під санкціями, і не зазнало фізичних втрат внаслідок військових дій. Активи Товариства станом на 31.12.2022 р., які, головним чином, представлені ОВДП, не зазнали впливу військової агресії, оскільки Міністерство фінансів України своєчасно здійснює погашення ОВДП відповідних випусків та виплату купонних доходів в 2022-2023рр.

Інших ознак, які б свідчили про не здатність Товариства продовжувати свою діяльність не ідентифіковано. Керівництво Товариства продовжує реалізовувати заходи щодо подальшого покращення фінансового стану Товариства і вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Як зазначено в Примітці 3.5 у фінансовій звітності, ці події вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядаються у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Суттєвою статтею фінансової звітності КУА є фінансові інвестиції, які представлені пакетом цінних паперів – облігації внутрішньої державної позики (ОВДП). Питання обліку таких фінансових активів, класифікація, оцінка були ключовим питанням при проведенні аудиту фінансової звітності.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали такі основні процедури:

- ознайомлення з обліковою політикою на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та визначення її адекватності в конкретних операціях,
- оцінку і тестування засобів контролю над визнанням, класифікацією, оцінкою та відображенням в обліку фінансових активів Товариства;
- оцінку методології, параметрів розрахунку та суджень, що використовувались управлінським персоналом Товариства при визнанні та оцінці фінансових активів.

Ми також оцінили розкриття інформації щодо кількісних та якісних показників пов'язаних з цими фінансовими активами, яке представлено у пунктах 4.3, 6, 7.1.3, 7.1.5, 7.2.1, 8.4.1 та 8.4.2 Приміток до фінансової звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно класифікації та оцінки фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 та МСФЗ 13.

**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, якими є члени Наглядової Ради ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ», несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Даний звіт складено у відповідності до вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

### ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Основні відомості про **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОТП КАПІТАЛ»** наведені в табл. 1.

Таблиця 1

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОТП КАПІТАЛ»</b>
Ідентифікаційний код юридичної особи	35290039
Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту	Під час проведення аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, та дало би нам підстави вважати, що Товариство не повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163. Серед засновників немає кінцевих бенефіціарних власників, які прямо чи опо-

	середковано володіють часткою 25% і більше відсотками статутного капіталу та мають прямий чи опосередкований вплив.
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес	ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не є підприємством, що становить суспільний інтерес.
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)	В ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ» відсутні материнські/дочірні компанії.
Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)	На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що пруденційні показники ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ» розраховані невірно та не відповідають нормативним значенням, визначеними Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні Товариства на звітну дату:

№	Найменування	реєстраційний код за ЄДРІСІ / ЄДРПОУ
<b>1. Інститути спільного інвестування</b>		
<i>Пайові інвестиційні фонди</i>		
1.1	Відкритий спеціалізований пайовий інвестиційний фонд «ОТП Класичний» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	211851
1.2	Відкритий спеціалізований пайовий інвестиційний фонд «ОТП Фонд Акцій» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	2111414
1.3	Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «ОТП Солюшн» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	2331415
1.4	Пайовий недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ОТП Подвійний» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	23200283
1.5	Інтервальний спеціалізований пайовий інвестиційний фонд «ОТП Валютний» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	22400328
1.6	Пайовий недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ОТП Інвест+» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	23200292
1.7	Пайовий недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ОТП Подвійний результат» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	23200471
1.8	Пайовий недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ОТП Діти» ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ»	23200753
<i>Корпоративні інвестиційні фонди</i>		
1.9	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «САРЕНГО-ІНВЕСТ»	13300512
1.10	Публічне акціонерне товариство «Закритий	1331574

	недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «КОННЕКТ»	
1.11	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ТРЕНД-КАПІТАЛ»	13300501
1.12	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Р-ІНВЕСТ»	13300754
1.13	Акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ЕКСОДУС ІНВЕСТ"	13300966
1.14	Акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕНЕРГІЯ МАЙБУТНЬОГО-ЦЕНТР»	13300562
1.15	Акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "КОНКОРД"	13300849
<b>2. Недержавні пенсійні фонди</b>		
2.1	Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"	36274196
2.2	Професійний недержавний пенсійний фонд "Магістраль"	34832684
2.3	Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «Фріфлайт»	34985916
2.4	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029
<b>3. Страхові компанії</b>		
3.1	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ТАС"	30929821

### **ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА**

Зареєстрований статутний капітал **ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ»** у розмірі **10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень 00 копійок** станом на 31.12.2022 сформований у відповідності до законодавства України та повністю сплачений грошовими коштами.

Розмір статутного капіталу **ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ»** станом на 31.12.2022 складає 10 000 000,00 (десять мільйонів) грн., що відповідає вимогам ст. 63 закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012р. та ліцензійним умовам діяльності КУА.

Власний капітал **ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ»** станом на 31.12.2022 складає **21 553 тис. грн.** та перевищує розмір статутного капіталу на 11 553 тис. грн., що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених Рішення НКЦПФР №92 від 03.02.2022.

Розмір власного капіталу за 2022 рік в порівнянні з попереднім роком збільшився на 3 132 тис. грн. Це пов'язано з прибутковою діяльністю Товариства в 2022 році.

### **ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ ТА ЩОРІЧНИХ ПЕРЕДБАЧЕНИХ ВІДРАХУВАНЬ ДО НЬОГО УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ**

Резервний капітал **ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ»** формується відповідно до норм законодавства та Статуту Товариства.

Станом на 31.12.2022 резервний капітал дорівнює 665 тис. грн. В 2022 році було проведено нарахування до резервного капіталу на суму 157 тис. грн. у повній відповідності до вимог законодавства України та норм статуту Товариства.

**СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

До органів управління Товариства відносяться наступні органи:

- Загальні збори;
- Наглядова рада;
- Дирекція.

Розподіл повноважень органів управління визначений статутом та внутрішніми документами ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ». Збори учасників відбуваються у строки та в порядку, який відповідає статутним документам та законодавству.

Стан корпоративного управління ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ» в цілому відповідає вимогам законодавства України.

Аудитор не надає інформацію про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю, оскільки відповідно до вимог законодавства ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ» не складає звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління.

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ**

Інформація про пов'язаних сторін та операції з ними розкрита у п. 8.2 приміток до фінансової звітності ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ». В процесі проведення аудиту фінансової звітності не було встановлено інших пов'язаних осіб, які не були б розкриті КУА.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, які управлінський персонал раніше не ідентифікував, або не розкривав аудитору, не встановлені.

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Аудиторська перевірка виконана **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»** яке включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 1525.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 24263164.

Веб-сторінка: <https://seya.com.ua>

Місцезнаходження ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»: 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

Аудиторська перевірка здійснювалась на підставі Договору №2001/20 від 20.01.2020 з 24.01.2023 по 30.01.2023.

Аудит фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості трьох осіб на чолі з партнером із завдання. Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт, є Зацерковна Тетяна Миколаївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 100857.

Партнер із завдання з аудиту

Зацерковна Т.М.

Генеральний директор  
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»

Здоріченко І.І.



ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ

30.01.2023

## ДОДАТКИ

Дата (рік, місяць, число) **2023 01 01**

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"** за ЄДРПОУ **35290039**

Територія **м. Київ, Голосіївський район** за КОАТУУ **UA800000000001**  
**Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **26643**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**

Вид економічної діяльності **Управління фондами** за КВЕД **66.30**

Середня кількість працівників **1 15**

Адреса, телефон **03680, Україна, м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера "Д"), (044) 4923469**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності  v

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

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	962	630
первісна вартість	1001	2 724	2 724
накопичена амортизація	1002	(1 762)	(2 094)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 825	1 357
первісна вартість	1011	2 483	2 636
знос	1012	(658)	(1 279)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2 787</b>	<b>1 987</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 098	1 196
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	113	9
за виданими авансами	1135	3	16
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25	88
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	390	427
Поточні фінансові інвестиції	1160	17 321	16 229
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 917	6 572
Рахунки в банках	1167	1 917	6 572
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>20 867</b>	<b>24 537</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>23 654</b>	<b>26 524</b>

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Резервний капітал	1415	508	665
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7 913	10 888
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>18 421</b>	<b>21 553</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Інші довгострокові зобов'язання	1515	763	254
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>763</b>	<b>254</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	443	550
товари, роботи, послуги	1615	457	144
розрахунками з бюджетом	1620	8	149
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	146
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	38	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	796	795
Поточні забезпечення	1660	2 728	3 078
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>4 470</b>	<b>4 717</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>23 654</b>	<b>26 524</b>

Генеральний директор  
Головний бухгалтер



Можеська Н.І. ДИРЕКТОР  
Алєксєнко С.І. ДИРЕКТОР  
"Сейв Кіра Аудит"  
Задорченко І.І.

та (рік, місяць, число) 2023 01 01  
за ЄДРПОУ 35290039

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"  
(найменування)

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

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	21 450	18 713
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(62)	(50)
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	21 388	18 663
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 689	3 581
Адміністративні витрати	2130	(17 415)	(16 021)
Витрати на збут	2150	(1 869)	(1 912)
Інші операційні витрати	2180	(4 465)	(3 703)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1 328	608
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	91	82
Інші доходи	2240	2 539	2 392
Фінансові витрати	2250	(136)	(81)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	3 822	3 001
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(690)	(130)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	<b>2350</b>	<b>3 132</b>	<b>2 871</b>
збиток	2355	-	-

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>3 132</b>	<b>2 871</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	16	97
Витрати на оплату праці	2505	8 962	7 465
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 978	1 535
Амортизація	2515	953	1 015
Інші операційні витрати	2520	11 902	11 574
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>23 811</b>	<b>21 686</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Меженська Н.Л.

Андрієнко Є.О.



ДИРЕКТОР  
«Сейл-Кірш-Аудит»  
ЗЛОРАЧЕНКО І.І.

Дата (рік, місяць, число) 2022 12 31  
за ЄДРПОУ 35290039

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"

(найменування)

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 350	18 653
Надходження від операційної оренди	3040	189	178
Інші надходження	3095	485	139
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 735)	(5 221)
Праці	3105	(9 555)	(7 294)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 112)	(1 694)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(2 846)	(2 037)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(550)	(123)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(32)	(32)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 264)	(1 882)
Витрачання на оплату авансів	3135	(9)	(114)
Інші витрачання	3190	(585)	(620)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 182</b>	<b>1 990</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	9 428	57 621
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 472	2 387
дивідендів	3220	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(8 771)	(59 595)
необоротних активів	3260	(227)	(252)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>2 902</b>	<b>161</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(429)	(288)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>(429)</b>	<b>(288)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>4 655</b>	<b>1 863</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1 917	54
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>6 572</b>	<b>1 917</b>

Генеральний директор

Меженська Н.Л.

Головний бухгалтер

Андрієнко Є.О.



Коди		
2023	01	01
35290039		

за ЄДРПОУ

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за 2022 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8
2021 р.							
Залишок на початок 2021 року	4000	10 000	364	5 186	-	-	15 550
<b>Коригування :</b>							
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на	4095	10 000	364	5 186	-	-	15 550
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	2 871	-	-	2 871
<b>Розподіл прибутку :</b>							
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	144	(144)	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>							
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	144	2 727	-	-	2 871
Залишок на кінець 2021 року	4300	10 000	508	7 913	-	-	18 421
2022 р.							
Залишок на початок 2022 року	4300	10 000	508	7 913	-	-	18 421
<b>Коригування</b>							
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на	4095	10 000	508	7 913	-	-	18 421
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	3 132	-	-	3 132
<b>Розподіл прибутку :</b>							
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	157	(157)	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>							
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>							
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	157	2 975	-	-	3 132
Залишок на кінець 2022 року	4300	10 000	665	10 888	-	-	21 553

Генеральний директор

Меженська Н.Л.

Головний бухгалтер

Андрієнко Є.О.

ДИРЕКТОР  
"Сейя-Кірш-аудит"  
ЗАДОРІЧЕНКО І.І.

13

**Примітки до фінансової звітності за МСФЗ  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
„Компанія з управління активами „ОТП Капітал”  
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.**

**1. Організація.**

**1.1. Основні відомості**

Товариство з обмеженою відповідальністю “Компанія з управління активами „ОТП Капітал” (надалі - Товариство/КУА) створено відповідно Закону України “Про господарські товариства” та Закону України «Про інститути спільного інвестування».

Товариство, ідентифікаційний код № 35290039, зареєстроване Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 26.07.2007 р. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 1 068 102 0000 020503.

Товариство було зареєстроване у якості платника податків у державній податковій інспекції Голосіївського району 27.07.2007 р.

Товариство було зареєстроване платником податку на додану вартість з 23.09.2011 р., індивідуальний податковий номер 352900326550.

Основним видом діяльності є професійна діяльність на фондовому ринку з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Види діяльності за КВЕД 2010:

66.30 – управління фондами;

64.30 – трасти, фонди та подібні фінансові суб’єкти;

64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і.у.;

66.11 – управління фінансовими ринками;

66.19 – інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення;

70.22 – консультування з питань комерційної діяльності й керування.

Місцезнаходження КУА: 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера «Д»).

Телефон: (044) 492-34-69

Сайт: <http://www.otpcapital.com.ua/uac/>

Email: [capital@otpbank.com.ua](mailto:capital@otpbank.com.ua)

Інформація про засновників Товариства:

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім’я, по-батькові фізичної особи	Для фізичних осіб - реєстраційний номер облікової картки платника податків*; для юридичних осіб-резидентів - ідентифікаційний код юридичної особи; для юридичних осіб-нерезидентів - інформація з торговельного, судового або банківського реєстру відповідної країни про реєстрацію такої юридичної особи	Місцезнаходження юридичної особи	Частка в статутному капіталі, %
Закрите акціонерне товариство «ОТП Фанд Менеджмент»	01-10-043959	1134, Угорщина, м. Будапешт, вул. Ваці, 33	90,1
Акціонерне товариство «ОТП Банк»	21685166	01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43	9,9

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в звітному періоді були:  
- Генеральний директор - Меженська Н.Л.,

- Головний бухгалтер - Андрієнко Є.О.

Кількість працівників за штатним розкладом станом на 31 грудня 2021 р. складала 16 осіб та 31 грудня 2022 р. складала 17 осіб.

### 1.2. Ліцензії та інші дозвільні документи

Товариство має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії АД № 075876. Строк дії ліцензії – з 29.09.2012 – необмежений.

Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів від 26.10.2007 року, реєстраційний № 1148;

Свідоцтво про членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу (протокол №241-0/07 від 04.09.2007року).

### 1.3. Інституційні інвестори, активи яких перебувають в управлінні.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні Товариства протягом звітного періоду:

№	Найменування	реєстраційний код за ЄДРІСІ / ЄДРПОУ
<b>1. Інститути спільного інвестування</b>		
<i>Пайові інвестиційні фонди</i>		
1.1	Відкритий спеціалізований пайовий інвестиційний фонд «ОТП Класичний» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	211851
1.2	Відкритий спеціалізований пайовий інвестиційний фонд «ОТП Фонд Ацій» ТОВ «КУА ОТП Капітал»	2111414
1.3	Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд «ОТП Солюшн» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	2331415
1.4	Пайовий недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ОТП Подвійний» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	23200283
1.5	Інтервальний спеціалізований пайовий інвестиційний фонд «ОТП Валютний» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	22400328
1.6	Пайовий недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ОТП Інвест+» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	23200292
1.7	Пайовий недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ОТП Подвійний результат» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»	23200471
1.8	Пайовий недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ОТП Діти» ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ»	23200753
<i>Корпоративні інвестиційні фонди</i>		
1.9	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «САРЕНГО-ІНВЕСТ»	41288279
1.10	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «КОННЕКТ»	37500471
1.11	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ТРЕНД-КАПІТАЛ»	41150877
1.12	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Р-ІНВЕСТ»	43035031
1.13	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕКСОДУС ІНВЕСТ»	43736677
1.14	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕНЕРГІЯ МАЙБУТНЬОГО-ЦЕНТР»	41615999

1.15	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «КОНКОРД»	43432588
<b>2. Недержавні пенсійні фонди</b>		
2.1	Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія»	36274196
2.2	Професійний недержавний пенсійний фонд «Магістраль»	34832684
2.3	Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «Фріфлайт»	34985916
2.4.	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029
<b>3. Страхові компанії</b>		
3.1.	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ТАС"	30929821
3.2	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна страхування життя" (до 14.02.2022 р.)	32456224

14

## 2. Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність.

### Ключові моменти 2022 року та припущення Товариства, що стосуються майбутнього впливу на фінансову звітність Товариства.

Настав час підвести підсумки 2022 року. Рік, який назавжди закарбувався в пам'яті як рік неймовірних випробувань для українського народу. За цей рік Україна змінила світ. Довела, що достойна кращого майбутнього у незалежній вільній Україні.

Умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно. У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. У 2022 році ВВП впав приблизно на третину, а наступного зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати банків.

Міжнародна підтримка України лише зростає, стаючи системнішою та регулярнішою. У 2022 році за допомогою партнерів профінансовано понад половину потреб держбюджету, подібна ситуація збережеться і наступного року. Зовнішні гранти та кредити також підтримали платіжний баланс і міжнародні резерви, завдяки чому Національний банк зберігає свою активну присутність на валютному ринку. У другому півріччі тиск на валютному ринку суттєво послабився завдяки літньому коригуванню обмінного курсу та низки валютних обмежень. Значні державні видатки на виплати військовослужбовцям і постраждалим від війни підтримали доходи населення та компенсували їхнє суттєве скорочення в приватному секторі.

Масштаб та затяжний характер війни в Україні надалі підвищують ризики для світової економіки. Посилена війною глобальна інфляція та відповідне ужорсточення монетарної політики сповільнюють економіки та загрожують рецесією ключовим партнерам України. Проте фінансова, військова та гуманітарна допомога Україні лише посилюється, як і санкційний тиск на росію. Ціни на світових товарних ринках дещо знизилися після рекордних рівнів першого півріччя.

Україна зберегла підтримку країн, що її виказували з перших днів війни, і навіть розширила коло прихильників завдяки успіхам сил оборони та дипломатії. За оцінкою Інституту світової економіки Кіля, загальна сума анонсованої та наданої офіційної фінансової, військової та гуманітарної допомоги країн-партнерів уже перевищує 120 млрд дол. За одинадцять місяців 2022 року тільки на фінансування потреб бюджету отримано більше 28 млрд дол., з яких 42% – гранти. У грудні триває формування пакета допомоги на наступний рік. Рада ЄС погодила новий механізм допомоги Україні на 2023 рік у сумі 18 млрд євро. Конгрес США підтримав надання близько 45 млрд дол. екстреної допомоги для України у різних формах, передусім для потреб оборони, включно з підтримкою союзників; вони будуть доступні до вересня 2023 року. Україні надається все потужніша зброя.

Проведено кілька раундів переговорів з військової підтримки України у форматі Рамштайн, кількість учасників перемовин збільшилася до майже п'ятдесяти країн.

Українська економіка поволі відновлювалася після карколомного падіння в першому півріччі 2022 року внаслідок широкомасштабної російської агресії. Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовлять глибоке падіння економіки в 2022 році та стримуватимуть її відновлення в наступному. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

За підсумками 2022 року, інфляція в Україні не перевищить 30%. Основними рушіями зростання цін залишаються фактори пропозиції: руйнування виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів. Свій внесок в інфляцію мали липнєве коригування курсу гривні до долара США та високі темпи зростання світових цін. Стримували ціновий тиск червнєве підвищення облікової ставки до 25% річних та його поступова трансмісія у ринкові ставки, пригнічений попит, а також фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги. Більшість цих факторів сповільнюватимуть інфляцію у 2023 році.

Випробування у звітному році торкнулись кожного виду діяльності, не виключенням стала і фінансова сфера. Закритий фондовий ринок, обмеження на валютному ринку, націоналізація компаній, куди інвестовано активи, падіння цін на акції українських компаній, різке підвищення облікової ставки, стрибок інфляції – фактори, які вплинули на діяльність Товариства та на вартість активів.

З початку війни і аж до серпня 2022 р. фондовий ринок перебував у стані вимушеного спокою. Операції з цінними паперами проводилися, за виключенням військових облігацій. Всі тримачі цінних паперів жили в очікуванні.

Проте відкриття ринку у серпні 2022 р. не полегшило ситуацію. Учасникам ринку довелося зіштовхнутися з рядом випробувань. Одним з таких випробувань була переоцінка активів. І в першу чергу, важко було психологічно сприйняти те, що ті активи, які вчора оцінювалися по заявленій до погашення вартості значно втратили у ціні, коли відбулася переоцінка по їхній ринковій вартості.

Саме таке рішення прийняло Товариством - відобразити реальну ринкову вартість активів. Такий підхід є прозорим, дозволяє відобразити адекватну та правдиву інформацію. Звичайно, ринкові коливання дуже вплинули на результати Товариства.

Зростання доходності по облігаціям внутрішньої державної позики (надалі- ОВДП) у січні 2022 р. з 9%-11% до 11%-14%, а також у вересні 2022 р. з 11%-14% до 17%-20% негативно відобразилося на результатах Товариства. Частка депозитів у розмірі 17% протягом січня-травня 2022 р. та у розмірі 28% протягом травня-грудня 2022 року, а також розміщення у короткострокові інструменти дозволило нівелювати негативний вплив підвищення ставок по ОВДП. Високі ставки по депозитам підтримали зростання Товариства у другому півріччі 2022 року та закладуть фундамент високої доходності Товариства у наступному періоді. Відповідно до існуючої стратегії Товариства орієнтовна доходність на наступний період може скласти близько 16%-17% річних.

Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

У 2023 році Товариству необхідно забезпечити роботу в умовах обмеженого енергопостачання чи його тривалої відсутності. Перебої з електропостачанням не повинні впливати на спроможність Товариства здійснювати діяльність та підтримувати критичні процеси. Для забезпечення ширшого доступу клієнтів до послуг, що надає Товариство, потрібно посилити здатність надавати послуги онлайн із забезпеченням клієнтської підтримки.

Отже, Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної

діяльності, розвитку Товариства та не суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов'язань.

### 3. Загальна основа формування фінансової звітності.

#### 3.1. Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчилися 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі-МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі-МСБО) та Тлумачення (надалі-КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій на 31 грудня 2022 року на веб-сайті Міністерства фінансів України [https://mof.gov.ua/uk/translation\\_of\\_international\\_financial\\_reporting\\_standards\\_2022\\_updated-576](https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576).

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

#### 3.2. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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.

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

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

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

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.

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві з яких представлені нижче.

### **3.3. Зміни в МСФЗ , які набирають чинності**

При складанні фінансової звітності Товариства були застосовані всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2022 року.

Нові поправки до МСФЗ, які вступили в силу з 01.01.2022, а саме:

- Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - обтяжливі контракти, а саме: вартість виконання контрактів;

- Щорічне вдосконалення циклів стандартів МСФЗ 2018 – 2020 (Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - надається дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань., МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – щодо комісій, які враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання, МСФЗ 16 «Оренда» - стимулюючі платежі з оренди, МСФЗ 41 «Сільське господарство» - ефект оподаткування при визначенні справедливої вартості);

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - посилання на Концептуальну основу МСФЗ;

- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - надходження до ймовірного використання, не мали впливу на фінансову звітність Товариства та не призвели до внесення змін до його облікової політики.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період, Товариством не застосовувались.

Зміни, що набудуть чинності з 1 січня 2023 року:

– МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

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.

Сутність поправок:

- 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;

- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

- 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

- «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації 2 «Формування суджень про суттєвість»

Поправки включають:

Заміна вимог до розкриття «основних положень» облікової вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і

Додавання керівництва про те, як слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

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.

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. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

До появи цих поправок, МСФЗ 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.

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» Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

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.

- МСБО 12 «Податки на прибуток»

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.

Як що застосовується поправка вперше, то повинно застосовуватися на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(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;

(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.

–МСФЗ 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 "Страхові контракти" (МСФЗ 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти" (надалі- МСФЗ 4), випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (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:

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

Зміни, що набудуть чинності з 1 січня 2024 року

- МСФЗ 16 «Оренда»

У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ 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.

Правки встановлюють наступне:

- 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 платіжками та оціненими змінними орендними платіжками, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.
- 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.

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 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 2 «Формування суджень про суттєвість»

17

У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) 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.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

-МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства", «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 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.

Наразі Керівництво Товариства продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Товариства. Передбачається незначний вплив цих стандартів на фінансову звітність

#### **3.4. 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, (якщо не зазначено інше).

#### **3.5. Припущення про безперервність діяльності**

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25, 26 МСБО 1 "Подання фінансової звітності" під час складання фінансової звітності суб'єкт господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

Наслідки військового вторгнення РФ 24 лютого 2022 р. на територію України охопили всі сфери життя та суттєво вплинули на бізнес. Ситуація розвивається швидко та іноді не передбачувано. В умовах воєнного стану Товариство виконує вимоги до пункту 13 статті

8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», у зв'язку з введенням воєнного стану відповідно до Указу Президента України №64/2022 від 24.02.2022р., з урахуванням рішень НКЦПФР, що прийняті в період дії воєнного стану, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії рф проти України та сприяння стабільності ринків капіталу.

Товариства постійно оцінює вплив ситуації на бізнес для подальшого складання достовірної фінансової звітності та прийняття правильних та своєчасних управлінських рішень.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тому діяльність Керівництва Товариства у наступних звітних періодах буде зосереджена на адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, збереженні кадрового і ресурсного потенціалу, мінімізації та покриття можливих збитків.

Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства у в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства.

В ситуації, що склалася, Товариство здійснює інвестиції виключно в державні цінні папери. Для отримання додаткових доходів Керівництво Товариства розміщує тимчасово вільні кошти на депозитах у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

Враховуючи суттєву невизначеність остаточного впливу військової агресії з боку рф на економіку України та бізнес Товариства управлінський персонал постійно проводить оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності. Товариство не є залежним від постачальників чи покупців, які перебувають під санкціями, і не зазнало фізичних втрат внаслідок військових дій. Активи Товариства станом на 31.12.2022 р., які, головним чином, представлені ОВДП, не зазнали впливу військової агресії, оскільки Міністерство фінансів України своєчасно здійснює погашення ОВДП відповідних випусків та виплату купонних доходів в 2022-2023рр.

Інших ознак, які б свідчили про не здатність Товариства продовжувати свою діяльність не ідентифіковано. Керівництво Товариства продовжує реалізовувати заходи щодо подальшого покращення фінансового стану Товариства і вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним. Відповідно, ця фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище Товариства. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Отже, фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво КУА вважає, що Товариство буде продовжувати вести господарську діяльність в осяжному майбутньому і що воно не має ні наміру, ні необхідності ліквідуватися або суттєво скоротити масштаб діяльності, про що свідчить затверджений рішенням Наглядової ради КУА № 224 від 18 листопада 2021 р. та впевнено виконаний план діяльності на 2022 рік та рішенням Наглядової ради КУА № 229 від 29 листопада 2022 р. план діяльності на 2023 рік з цільовим показником прибутковості.

### 3.6. Суттєвість та групування

Суттєвість - межа, максимальне значення, якому повинна дорівнювати інформація, щоб бути значимою для користувача звітності.

18

Відповідно до Положення «Про облікову політику ТОВ «КУА «ОТП Капітал» згідно з вимогами МСФЗ» (надалі – Облікова політика) Товариство визначає наступні розміри суттєвості:

- відображення статей фінансової звітності – 1000,00 грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 2 відсотки від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) – 1 відсотків від чистого прибутку (збитку) Товариство;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – величину, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%.

### **3.7. Порівнянність інформації**

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

### **3.8. Превалювання сутності над формою**

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

### **3.9. Звітний період фінансової звітності**

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

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

Фінансова звітність затверджена до випуску 09 січня 2023 року Генеральним директором Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **4. Суттєві положення облікової політики.**

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань, справедливую вартість, що встановлюється НБУ на дату оцінки 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.

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

#### **4.2.1. Основа формування облікових політик**

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

Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику (зі змінами та доповненнями), яка розроблена та затверджена Дирекцією КУА (Протокол засідання Дирекції № 57 від 15.09.2019 р., Протокол засідання Дирекції № 21/1

від 01.06.2020 р. щодо внесення змін) відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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.

#### **4.2.2. 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.

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам МСФЗ та включає:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 року;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;

Звіт про власний капітал за 2022 рік;

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

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

Згідно п. 32 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство не згортає активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ. Особливості відображення деяких статей у звітах:

1) Баланс (Звіт про фінансовий стан):

- заборгованості ІСІ перед Товариством (крім винагороди), що включені у Балансі до статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» (код рядка 1155), відображаються згорнуто;

- заборгованості Товариства перед ІСІ, що включені у Балансі до статті «Інші поточні зобов'язання» (код рядка 1690), відображаються згорнуто.

2) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід):

- курсові різниці відображаються згорнуто;

- при припиненні визнання фінансового активу в цілому відображається різниця між:

(а) балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та

(б) одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку,

- інші операційні доходи/витрати відображаються розгорнуто та включають доходи/витрати від володіння, доходи від операційної оренди,

- інші доходи включають нараховані відсотки за депозитами, залишками на поточному рахунку, відсотки за борговими цінними паперами, відсотки за дебіторською/кредиторською заборгованістю,

- фінансові доходи/витрати включають доходи/витрати за орендою активу з права користування, дисконтування кредиторської заборгованості.

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

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

#### **4.3.1. Визнання**

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (п.3.1.1. МСФЗ 9).

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (п. 3.2.4 МСФЗ 9):

а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,

або

б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

#### 4.3.2. Класифікація

##### Класифікація фінансових активів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» 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 Товариства для управління фінансовими активами;

та

б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,

- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

##### Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (п.4.2.1 МСФЗ 9):

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;

в) договорів фінансової гарантії;

г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

#### 4.3.3. Оцінка фінансових активів

##### Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

##### Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

а) за амортизованою собівартістю;

б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (п.п.5.5. МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

*1 рівень ієрархії* – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки;

*2 рівень ієрархії* – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

*3 рівень ієрархії* – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

#### **4.3.4. Оцінка фінансових зобов'язань**

##### Первісна оцінка фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

##### Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

#### **4.3.5. Особливості оцінки деяких фінансових активів Товариства**

##### **4.3.5.1 Боргові цінні папери**

Первісна оцінка боргових цінних паперів здійснюється відповідно вимог п. 4.3.3. цих Приміток.

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю у зв'язку з тим, що управління портфелем інвестицій Товариства здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Бізнес-модель може змінюватися протягом року на підставі регуляторного документу Товариства.

Справедлива вартість боргового цінного паперу оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів, на яких обертається такий цінний папір, офіційним біржовим курсом на дату оцінки (1-й рівень ієрархії), який відповідає визначенню згідно п. 76 МСФЗ 13 «Справедлива вартість»: «Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки».

Справедлива вартість боргового цінного паперу, щодо якого організатори торгів не встановили біржовий курс, визначається як справедлива вартість, що визначається виходячи із значення доходності до погашення, розрахованої відповідно Постанови Правління НБУ від 26 жовтня 2015 року N 732 «Порядок оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності Національного банку України або приймаються ним як забезпечення виконання зобов'язань» та при визначенні справедливої вартості такого паперу, що оприлюднюється НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>) в перший робочий день, наступний за датою оцінки (1-й рівень ієрархії).

Методика відповідає вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості". Основою даної методики є побудова кривих безкупонної доходності за групами боргових цінних паперів: графічна інтерпретація доходності однорідних безкупонних боргових цінних паперів з різними періодами до погашення. Базові криві безкупонної доходності будуються Національним банком за державними облігаціями.

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м рівнем ієрархії, оцінюється за 2-м ієрархії (що не мають котирувань, не активний ринок, але спостережувані) на підставі наданих експертних висновків фахівців, що мають відповідні кваліфікацію як «Фахівці з питань управління активами» відповідно до Методики визначення показника ризику та оцінки за справедливою вартістю цінних паперів ФО-04, що затверджена протоколом засідання Дирекції Товариства № 19 від 04.08.2022 р.

Справедлива вартість боргового цінного паперу, що не може бути визначена за 1-м рівнем ієрархії за даними НБУ в неробочий день, оцінюється з урахуванням доходності до погашення виходячи із значення останньої справедливої вартості такого паперу, визначеною за 1-м рівнем ієрархії (2-й рівень ієрархії):

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1 + y_M)^{d_i/365}} + \frac{N}{(1 + y_M)^{d_n/365}}$$

де P – справедлива вартість боргового цінного паперу;

y<sub>M</sub> - доходність до погашення (оферти);

C<sub>i</sub> - величина виплати (купонної, амортизаційної) у i-тий період, грн.;

d<sub>i</sub> - кількість днів до 1, 2, ... n виплати на дату розрахунку;

N - номінальна вартість або залишкова від номінальної вартість цінних паперів, грн.;

d<sub>n</sub> - кількість днів до дати погашення цінних паперів.

Розрахунок доходності до погашення y<sub>M</sub> здійснюється за наведеною формулою в зворотному порядку наближеними математичними методами виходячи із значення P, що дорівнює останній справедливій вартості, визначеній за 1-м рівнем ієрархії, та дати встановлення такої вартості.

У разі відсутності відкритих даних справедлива вартість визначається за дохідним методом оцінки справедливої вартості фінансових активів (п. 38 МСФЗ 13).

Справедлива вартість боргових цінних паперів, обіг яких зупинене або по яких оголошено дефолт, дорівнює нулю.

#### 4.3.5.2. Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Відповідно до цієї Методики, справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, за відсутності показника біржового курсу, визначається наступним чином:

- для визначення вартості акції використовується ціна останньої угоди на організатору торгів АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" на день оцінки (1-й рівень ієрархії).

- за умови відсутності угод на день оцінки, для визначення справедливої вартості використовується менше значення між середньоарифметичною найкращою ціною купівлі і найкращою ціною продажу та ціною останньої угоди, що передує дню оцінки (1-й рівень ієрархії).

- за умови відсутності котирувань на купівлю або продажу, для визначення вартості акції використовується менше значення між наявним котируванням та ціною останньої угоди, що передує дню оцінки (2-й рівень ієрархії).

- за відсутності котирувань на ринку використовується ціна останньої угоди, передує дню оцінки (2-й рівень ієрархії).

У разі відсутності відкритих даних справедлива вартість визначається за дохідним методом оцінки справедливої вартості фінансових активів (п. 38 МСФЗ 13).

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або найближчої проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

#### **4.3.5.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом одного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої.

Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (п. 5.5 МСФЗ 9).

#### **4.3.5.4. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)**

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід – модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних збитків (з урахуванням ймовірності дефолту)

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані або повернення об'єкта в робочий стан, або ж одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат періоду.

#### **4.4.3. Амортизація основних засобів**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- будівлі-1-5 %;
- машини та обладнання- 5-33%
- меблі - 20 - 33%.
- інші- 14 - 33%

В 2022 році строки корисного використання основних засобів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

#### **4.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 16,7- 25,0 %. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

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

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу 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.

#### **4.5. Запаси**

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: вартістю придбання і чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів проводиться за методом FIFO, яка визначається за формулою – «перше надходження – перший видаток».

#### **4.6. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7).

Грошові кошти включають в себе гроші на поточних, депозитних до запитання рахунках Товариства.

Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду.

Еквіваленти грошових коштів – короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

1	Низький: кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання	<ul style="list-style-type: none"> <li>• відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії,</li> <li>• позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання,</li> <li>• перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань</li> </ul>	аналіз 12 місяців	0,001 %-2%
2	Середній: значне зростання кредитного ризику	<ul style="list-style-type: none"> <li>• з зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику,</li> <li>• неповний платіж</li> <li>• часткове виконання умов договору</li> <li>• надана не повна інформація про позичальника</li> </ul>	аналіз всього життєвого циклу інструмента	2%-10%
3	Високий: кредитно-знецінені фінансові активи	<ul style="list-style-type: none"> <li>• значні фінансові труднощі фінансового інструмента</li> <li>• дефолт</li> <li>• поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізації контрагента,</li> <li>• часткове виконання умов договору</li> </ul>	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 10 до 100%

#### 4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

##### 4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом суттєвої вартості, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та первісна вартість від 2000 грн. (суттєва вартість).

Основні засоби несуттєвою первісною вартістю, що зазначаються як малоцінні необоротні матеріальні активи (МНМА) – це матеріальні об'єкти, які утримують для використання у процесі своєї діяльності або для адміністративних цілей; використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду; первісною вартістю до 2000 грн. (не суттєва вартість).

Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» об'єкти основних засобів Товариство обліковує за моделлю собівартості, а саме собівартість мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

##### 4.4.2. Подальші витрати

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід порівняно з тим, що були первісно очікувані від об'єкта основних засобів та мають конкретне визначення щодо майбутніх економічних вигід

Депозити/грошові кошти на поточних рахунках у разі підвищення ризику ліквідності (не повернення) підлягають перекласифікації.

Депозити в банках у разі неможливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок не є еквівалентами грошових коштів та класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Первісна 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.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю, бо завжди є ризик неповернення або затримки.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 24-х місяців – розмір резерву збитку складає 0,001%, більше 2 років – 10%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 10% до 100% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення 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 їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### **4.7. Облікові політики щодо оренди**

Облік оренди регламентується МСФЗ 16 «Оренда», який встановлює принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї для забезпечення надання Товариством, яке може виступати орендарем та/або орендодавцем, доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

Застосовуючи цей стандарт, Товариство бере до уваги всі умови та терміни договорів та всі відповідні факти й обставини. Товариство застосовує цей стандарт послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.

##### **4.7.1. Облік оренди у випадку, якщо Товариство є орендарем**

Для договору, який містить компонент оренди, а також один або більше додаткових компонентів оренди і або, що не пов'язані з орендою Товариство як орендар розподіляє компенсацію, передбачену в договорі, на кожний компонент оренди на підставі відносної окремо взятої ціни компонента оренди та агрегованої окремо взятої ціни компонентів, що не пов'язані з орендою.

Відносна окремо взята ціна компонентів оренди та, що не пов'язані з орендою визначається на основі ціни, яку орендодавець або подібний постачальник стягував би з суб'єкта господарювання за цей компонент або подібний компонент окремо. Якщо наявну окрему взятую ціну знайти неможливо, то Компанія складає оцінку окремо взятої ціни, максимально використовуючи наявну інформацію.

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з обома такими періодами:

- а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та

- б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування за собівартістю та орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді. Ставка дисконтування визначається для кожного року за груповою політикою ОТП Банк.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

#### **4.7.2. Облік оренди у випадку, якщо Товариство є орендодавцем**

Товариство як орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

За умов договорів Товариство надає/отримує операційну оренду, тобто ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця.

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, що понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

#### **4.8. 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.

Товариство звертає увагу, що відповідно до ст. 134.1.1. Податкового кодексу прибуток Товариства, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій

звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу.

23

Товариство у 2021 році та за звітний період 2022 року корегує фінансовий результат на такі різниці:

1. Різниця, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів.
2. Різниця, що виникають при формуванні забезпечень, а саме забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат
3. Різниця щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів

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

##### **4.9.1. Забезпечення**

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

##### **4.9.2. Виплати працівникам**

Витрати на заробітну плату, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування забезпечень на оплату відпусток та виплату премій. Товариство не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

##### **4.9.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховувало єдиний соціальний внесок (надалі - ЄСВ) як добуток розміру зарплати, за який отримано дохід (прибуток) працівниками, та ставки ЄСВ (22 %) за умови перебування у трудових відносинах з урахуванням максимального обмеження встановленого чинним законодавством. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані доходи (прибуток) працівникам.

Додатково Товариство має недержану пенсійну програму, яка передбачає внески від роботодавця, за якою у 2021 році, у січні та починаючи з травня 2022 року Товариство здійснювало внески на користь працівників.

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

##### **4.10.1 Доходи та витрати**

Дохід - збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

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.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» 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 інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

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

- ні за Товариством, ні за учасниками Товариства не залишається подальша участь у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, чи ефективним контролем за

проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати — це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- (i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- (ii) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

#### **4.10.2. 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.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Гривня/1 долар США	36,5686	27,2782
Гривня/1 євро	38,9510	30,7760

#### **4.10.3. 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 достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 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 регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### 5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість активів, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на найближчу дату до звітної дати. 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».

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

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

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

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

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

### 5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

### 5.5. 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.

Товариство у звітному періоді для визначення зобов'язання по оренді використовувало середньозважену процентну ставку за портфелем довгострокових банківських кредитів, яка застосовується банківською групою.

## 5.6. 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'ясовує, 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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий,	Вихідні дані
---	---------------------	-------------------------	--------------

справедливою вартістю		дохідний, витратний)	
Боргові цінні папери (облігації внутрішньої державної позики та облігації підприємств)	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, у разі відсутності інформація з сайту НБУ
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, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки

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

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- Вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі:

тис. грн.

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)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю:								
Облігації внутрішньої державної позики	14197	14 924	-	-	-	-	14197	14 924
Інвестиційні сертифікати	-	-	1032	-	-	-	1032	-

До складу активів, що оцінюються за справедливою вартістю, не відносяться кошти на депозитних рахунках та які входять до складу «Поточні фінансові інвестиції» (рядок 1160 Звіту про фінансовий стан):

тис. грн.

Стаття Балансу *	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
<b>Поточні фінансові інвестиції</b>	16 229	17 321
(рядок 1160 Звіту про фінансовий стан), в тому числі:		
- ЦП, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	14 197	14 924
-Інвестиційні сертифікати	1 032	
- Депозитні рахунки в банках	1 000	2 397

\* детальніше дивись п. 7.1.5 цих Приміток.

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

### 6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Переміщення цінних паперів між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається у разі зміни методів оцінки цінних паперів. Переміщення з першого рівня відбувається, якщо станом на звітну дату відсутнє ринкове котирування, яке було наявне станом на попередню звітну дату. При цьому, якщо для оцінки станом на звітну дату використовується аналіз приведених грошових потоків на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до другого рівня ієрархії справедливої вартості. Якщо використовується інформація, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до третього рівня ієрархії справедливої вартості. Переміщення з другого та третього рівнів до першого відбувається у разі, якщо станом на звітну дату наявне ринкове котирування за цінними паперами, за якими воно було відсутнє станом на попередню звітну дату.

Протягом звітного періоду відбулися переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості порівняно з 31.12.2021 р., а саме цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, з 1-ї до 2-ї групи згідно облікової політики та рішень НКЦПФР щодо оцінки активів в умовах воєнного стану.

Після відкриття фондового ринку (з 08.08.2022 р.) оцінка цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, оцінюються за ринковою вартістю та віднесені до класу активів, оцінених за справедливою вартістю, 1 рівень ієрархії.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю наступна :

Найменування	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (без врахування грошових коштів на депозитних рахунках п. 7.1.5 цих Приміток)	15 229	14 924	15 229	14 924

тис. грн.

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

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

### 7.1. Додаткове розкриття інформації статей Звіту про фінансовий стан

#### 7.1.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2022 року у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;
- збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- будівлі-1-5 %;
- машини та обладнання - 5-33%
- меблі - 20 - 33%.
- інші 14 - 33%

Амортизація нематеріальних активів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням щорічної норми 16,7-25 % в залежності від строку використання відповідного нематеріального активу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

За звітний період 2022 року строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Основні засоби (групи «Інструмент, устаткування, інвентар», «Машини та обладнання»), актив у формі права використання та нематеріальні активи за групами наведені у таблиці, що приведена нижче:

тис. грн.

За історичною вартістю	Активів з права користування	Інструмент, устаткування, інвентар	Машини та обладнання	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>За первісною вартістю</i>					
31.12.2021 року	1618	143	722	2724	5 207
Придбанні, але не придатні до використання	-	-	112	-	112
Придатні до використання	-	-	86	-	86
Вибуття	-	(22)	(6)	-	(28)
Корегування	(17)	-	-	-	(17)
31.12.2022 року	1 601	121	914	2724	5 360
<i>Накопичена амортизація</i>					
31.12.2021 року	135	76	447	1 762	2 420
Нарахування за рік	534	6	108	332	980
Списано при вибутті	-	(21)	(6)	-	-
Корегування	-	-	-	-	-
31.12.2022 року	669	61	549	2094	3 373
<i>Чиста балансова вартість</i>					
31.12.2021 року	1 483	67	275	962	2 787
31.12.2022 року	932	60	365	630	1 987

Додаткове розкриття інформації згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Амортизацію активу з права користування орендою Товариство проводить із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Сума амортизації станом на 31.12.2022 р. дорівнює 669 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. балансова вартість активу з права користування об'єктом оренди обліковується у складі необоротних активів в розмірі 932 тис. грн., яка відображена в рядку 1010 Звіту про фінансовий стан.

Додаткове розкриття інформації згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Товариство зазначає наступне, що немає нематеріальних активів щодо яких існує обмеження права власності, створених Товариством самостійно, отриманих за рахунок цільових асигнувань та нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності.

Нематеріальних активів, які класифікуються як нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, в активах Товариства відсутні.

Амортизацію нематеріальних активів Товариство проводить із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк експлуатації нематеріального активу.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФЗ не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

Додаткове розкриття інформації згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство зазначає наступне, що немає основних засобів щодо яких існує обмеження права власності, оформлених під заставу, створених Товариством самостійно, отриманих за рахунок, орендованих цілісних майнових комплексів, отриманих за рахунок цільових асигнувань.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 170 тис. грн.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФЗ не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

**7.1.2. Аналіз зменшення корисності активів (знецінення активів) групи активів**

У зв'язку з військовою агресією Росії проти України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування. Відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів" тестувалися всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення.

Станом на 31.12.2022 року Товариство провело аналіз зменшення корисності активів (знецінення активів), облік яких регламентується МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Мета цього аналізу - забезпечення обліку активів за сумою, яка не є більшою ніж сума їх очікуваного відшкодування. Облік зменшення корисності активів (знецінення активів) регламентується Міжнародним стандартом 36 (МСБО 36) «Зменшення корисності активів», в якому визначено, що оцінюючи наявність ознак того, що корисність активів може зменшитися, Товариство бере до уваги:

1) зовнішні джерела інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість активів зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом на ТОВ «КУА «ОТП Капітал» у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання, чи на ринку, для якого призначений актив, а саме: зменшення інвесторів на ринку цінних паперів, зменшення інструментів для інвестування.

2) внутрішні джерела інформації:

- є свідчення зі старіння або фізичного пошкодження активів.

Отже, вважаючи зовнішні/внутрішні фактори корисність активів може зменшитися.

МСБО 36 визначає суму очікуваного відшкодування як більшу з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на вибуття активів та його вартість при використанні (актив, що генерує грошові кошти).

Проведений аналіз справедливої вартості групи активів за рахунком обліку 10 «Основні засоби» за мінусом витрат на вибуття активів зазначає, що справедлива вартість (яка визначена на підставі інформації з загальнодоступних джерел) перевищує балансову вартість групи активів на 65 тис. грн. (34%) (аналіз дивись нижче):

тис. грн.

Собівартість придбання	Амортизація	Балансова вартість	Справедлива вартість	Вартість з урахуванням витрат на реалізацію	Відхилення балансової вартості від вартості з урахуванням витрат	Відхилення балансової вартості від вартості з урахуванням витрат, %
871	614	257	230	191	65	34%

Корисність групи активів 10 «Основні засоби» не зменшується і немає необхідності оцінювати вартість при використанні відповідно до параграфу 19 МСБО 36.

Щодо оцінки справедливої вартості групи активів за рахунком обліку 12 «Нематеріальні активи» балансова вартість яких складає 630 тис. грн., у параграфі 20 МСБО 36 зазначено наступне:

«У разі неможливості оцінити справедливу вартість групи активів за вирахуванням витрат на вибуття через відсутність основи для достовірної оцінки ціни, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активів між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. У такому разі за суму очікуваного відшкодування групи активів можна вважати суму його вартості при використанні».

Але зазначаємо, що достовірно оцінити вартість при використанні групи активів за рахунком обліку 12 «Нематеріальні активи» не є також можливим.

Вважаємо, що вартість групи активів за рахунком обліку 12 «Нематеріальні активи» не є більшою ніж сума їх очікуваного відшкодування.

### 7.1.3. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку

До фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації щодо яких має намір продати протягом операційного циклу.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості цього фінансового активу визнаються через прибуток або збиток.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю, представлені таким чином:

тис. грн.

Цінний папір	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	14 197	14 924
Інвестиційні сертифікати Пайового недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ОТП Діти» ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ»	1 032	-
<b>Всього</b> (З рядка 1160 Балансу (Звіту про фінансовий стан))	<b>15 229</b>	<b>14 924</b>

Детальна інформація про інвестиції (вид цінного паперу, рівень листингу, рейтингова оцінка, тощо) у цінні папери станом на 31.12.2022 р. наведена нижче:

Вид цінних паперів	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень листингу котирувального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Справедлива вартість (тис. грн.)	Кількість (шт.)
--------------------	---	---	---	---	----------------------------------	-----------------

Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	00013480	Уровень листинга 1, ПФТС; Уровень листинга 1, Українська Біржа	uaBBB	Standard & Poor's	14 197	14 452
Інвестиційні сертифікати ПНЗІФ "ОТП Діти"	35290039	-	-	-	1 032	7381

Доказами наявності фінансових інвестицій є:

- виписка від Депозитарної установи АТ «ОТП Банк», з рахунку в цінних паперах: цінні папери, станом на 31.12.2022 р. обліковуються на рахунку - «Цінні папери, заблоковані для торгів»,
- Відсутність означених юридичних осіб – емітентів цінних паперів в реєстрі НКЦПФР, як таких, що мають ознаки фіктивності та банкрутства, що підтверджує відсутність факторів, що б ставили під сумнів платоспроможність юридичних осіб – емітентів цінних паперів.

В період воєнного стану здійснюється виплата відсоткового доходу та погашення цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України.

#### 7.1.4. Грошові кошти

Грошові кошти включають в себе гроші в касі та на поточних, депозитних рахунках Товариства.

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

Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду.

Еквіваленти грошових коштів – короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Грошові кошти у Звіті про фінансовий стан представлені таким чином:

Стаття	тис. грн.	
	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
<b>Гроші кошти</b>	<b>6 572</b>	<b>1 917</b>
<i>(Рядок 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан):</i>		
<i>-Поточні рахунки</i>	<i>217</i>	<i>17</i>
<i>-Депозитні рахунки в банках (до 3-х місяців)</i>	<i>6 355</i>	<i>1 900</i>

Станом на 31.12.2022 р. заборони на використання грошових коштів немає. Кредитний ризик щодо грошових коштів визначений як низький. Розмір кредитного збитку є несуттєвим, тому коригування вартості не проводилось.

Товариство здійснило згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 оцінку очікуваних кредитних збитків, що базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Товариство відносно банківських депозитів розрахувало збиток від знецінення фінансового активу відповідно до моделі: при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків при розміщенні від 1 до 24-х місяців складає 0,001%.

#### 7.1.5. Поточні фінансові інвестиції

При формуванні фінансової звітності за 2021 рік та звітний період 2022 року було проведено аналіз договорів банківських вкладів (депозитів). При проведенні аналізу умов договорів визначено, що за умовами договорів депозити в банках не можливо достроково

отримати на поточний рахунок. Відповідно до вимог МСБО 7 такі депозити не є еквівалентами грошових коштів та класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю. Договірна ставка відсотка відповідає ринковій, то теперішня вартість заборгованості за депозитами буде дорівнює номінальній. Дисконт за рахунок нарахованих ринкових відсотків в цьому випадку дорівнює нулю. Тобто процентні зобов'язання за депозитами і відсоткова дебіторська заборгованість, за якими передбачені ринкові договірні відсотки, визнаються за номінальною вартістю (рівною теперішній).

Таким чином, при складанні фінансової звітності за 2021 рік та звітний період 2022 року депозити на рахунках в банках відображено у складі поточних фінансових інвестицій у статті «Поточні фінансові інвестиції» Балансу (Звіт про фінансовий стан):

Стаття Балансу	тис. грн.	
	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
<b>Поточні фінансові інвестиції</b>	<b>16 229</b>	<b>17 321</b>
<i>(Рядок 1160 Балансу (Звіту про фінансовий стан), в тому числі:</i>		
<i>- ЦП, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України</i>	<i>14 197</i>	<i>14 924</i>
<i>- Інвестиційні сертифікати</i>	<i>1 032</i>	<i>-</i>
<i>- Депозитні рахунки в банках: АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ (станом на 25.03.2022-29.03.2023, 18%)</i>	<i>1 000</i>	<i>2 397</i>

Станом на 31.12.2021р. та на 31.12.2022р. банківські депозити відображено без нарахованих відсотків.

#### 7.1.6. Поточна дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості проводились відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами є наступний склад:

Стаття	тис. грн.	
	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами за роботи, послуги <i>(винагорода Товариства з управління активами інституційних інвесторів)</i>	1 196	1 098
Розрахунки по виданим авансам	9	113
Розрахунки по нарахованим відсоткам	88	25
Розрахунки за податками	16	3
Інша дебіторська заборгованість	1	48
Розрахунки по єдиному соціального внеску	8	2
Розрахунки між Товариством та інститутами спільного інвестування	12	5
Витрати, що понесені Товариством при реєстрації ІСІ (до початку розміщення ЦП ІСІ)	149	149
Розрахунки з замовниками, що оплачені у звітному році, але будуть враховані у витратах наступному за звітним роком	235	186
Розрахунки по заробітній платі	22	-
<b>Всього</b> <i>(Сума рядків 1125+1130+1135+1140+1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан))</i>	<b>1736</b>	<b>1629</b>

Станом на 31.12.2022 р. відсутні конкретні факти щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю відповідно до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», не розкривається у зв'язку її відсутності.

#### 7.1.7. Зобов'язання по оренді

Товариство є орендарем офісного приміщення за Договором оренди №09/21 від 30.09.2021 р. (з 03.10.2021р. по 30.09.2024 р.) укладеними з фізичними особами - підприємцями. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: 03680, Україна, м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера "Д"), кабінет 617. Строк договору оренди до 3.09.2024 р.

Зобов'язання за орендою відображається в Балансі (Звіт про фінансовий стан) згідно вимог МСФЗ 16 короткострокове зобов'язання по оренді відображається у рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» та довгострокове зобов'язання по оренді відображається у рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»:

#### Інші довгострокові зобов'язання

тис. грн.

Стаття	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Інші довгострокові зобов'язання (довгострокове орендне зобов'язання)	254	763
<b>Всього</b> (Рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан))	<b>254</b>	<b>763</b>

#### Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

тис. грн.

Стаття	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (короткострокового орендне зобов'язання)	550	443
<b>Всього</b> (Рядок 1610 Балансу (Звіту про фінансовий стан))	<b>550</b>	<b>443</b>

#### 7.1.8. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість без урахування зобов'язань по оренді, які розкриті у п. 7.1.7 цих Приміток, має наступний склад:

тис. грн.

Стаття	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Заборгованість постачальникам:	144	457
- послуги по забезпеченню діяльності Товариства	144	75
- комісійна винагорода за розміщення ЦП ІСІ:	-	382
в тому числі пов'язаним особам	-	339
Заборгованість за виплатами працівникам	1	38
Заборгованість з податків та зборів	149	8
Розрахунки з учасниками (пов'язані особи) за амортизованою вартістю	795	796
<b>Всього</b> (Сума рядків 1615+1620+1625+1630+1635+1640+1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан))	<b>1089</b>	<b>1 299</b>

Кредиторська заборгованість є реальною, заборгованості з простроченим строком позовної давності не має.

Відповідно рішення Загальних зборів учасників Товариства сума кредиторської заборгованості перед учасниками Товариства (пов'язаними особами) повинна повернутися до 20 січня 2024 року. Ця кредиторська заборгованість є фінансовим зобов'язаннями Товариства, яка відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою собівартістю.

Наявна кредиторська заборгованість яка теж є фінансовим зобов'язаннями Товариства, яка відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою собівартістю. КУА оцінює її за сумою первісного рахунка фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСБО 37 не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

29

### 7.1.9. Короткострокові забезпечення

На рахунку "Поточні забезпечення" Товариством ведеться узагальнення інформації про рух коштів, які за рішеннями, прийнятими Товариством резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду.

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

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення на виплату премій за звітний рік, які збільшують права працівників на майбутні виплати премії на підставі затверджених результатів діяльності за відповідний звітний рік.

Детальна інформація про короткострокові забезпечення на кінець відповідних звітних періодів та зміни протягом звітного періоду 2022 року, що зазначена у Звіті про фінансовий стан наступна:

тис. грн.

Види забезпечень	Залишок на початок року	Нараховано у звітному періоді	Використано у звітному періоді	Залишок на кінець періоду
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	233	179	138	274
Забезпечення на виплату премій за минулий рік	2 255	-	2255	-
Забезпечення на виплату премій за звітний рік	-	2833	244	2589
Інші забезпечення: - загально корпоративні витрати на проведення зборів засновників з погодження результатів діяльності за минулий звітний рік, - забезпечення на проведення аудиту фінансової звітності за минулий звітний рік, - забезпечення на заходи у наступному за звітним році по підведенню підсумків взаємодії між Товариством та АТ «ОТП Банк» за минулий рік щодо розміщення цінних паперів ІСІ та збільшення кола (кількості) вкладників (юридичних осіб чи фізичних осіб / резидентів або нерезидентів) та учасників (фізичних осіб / резидентів або нерезидентів) недержавних пенсійних фондів через мережу АТ «ОТП Банк»	240	2116	2141	215
<b>Всього</b> (Рядок 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан))	<b>2 728</b>	<b>5128</b>	<b>4 778</b>	<b>3 078</b>

### 7.1.10. Власний капітал

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал сплачений у повному обсязі.

На дату складання відповідних приміток частки учасників Товариства розподілились наступним чином:

Повне найменування юридичної особи	Сума, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %
------------------------------------	-----------------	---------------------------------

Закрите акціонерне товариство «ОТП Фанд Менеджмент»	9 010	90,1
Акціонерне товариство «ОТП Банк»	990	9,9
<b>Всього</b> <i>(Рядок 1400 Балансу (Звіту про фінансовий стан))</i>	<b>10 000</b>	<b>100</b>

Інформація про склад власного капіталу, що відображена у фінансовій звітності, наступна:

тис. грн.

Стаття	31.12.2021р.	31.12.2022 р. *	Розподіл згідно ст. 63 Закону «Про ІСІ»	31.12.2022 р.
Статутний капітал	10 000	10 000	-	10 000
Резервний капітал	508	508	157	665
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7913	11045	-	10 888
<b>Всього</b> <i>(Рядок 1495 Балансу (Звіту про фінансовий стан))</i>	<b>18 421</b>	<b>21 553</b>	<b>157</b>	<b>21 553</b>

- до розподілу прибутку у розмірі 5% від прибутку за 2022 рік до Резервного капіталу

Відповідно до вимог пункту 2 статті 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування», в якому зазначено, що розмір статутного капіталу компанії з управління активами повинен становити не менш як 7 мільйонів гривень, Товариство має зареєстрований та сплачений статутний капітал у сумі 10 000 тис. грн.

З метою виконання вимог пункту 2 статті 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» щодо формування резервного капіталу Товариство створило за попередні роки резервний фонд у розмірі 508 тис. грн., що формується щорічними відрахуваннями не менш 5 відсотків суми чистого прибутку за відповідний рік.

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство відповідно до вимог законодавства сформувало резервний капітал за 2022 рік 5 % від чистого прибутку за 2022 рік у розмірі 157 тис. грн. Загальний розмір резервного капіталу станом на 31 грудня 2022 року складає 665 тис. грн. Кошти резервного фонду використовуються в порядку, визначеному НКЦПФР та розміщені на депозитних рахунках.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

## 7.2. Додаткове розкриття інформації статей Звіту про сукупний дохід

Товариство далі наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння результатів діяльності Товариства:

1) види доходів та витрат за кожною групою для розуміння звітності користувачами;

2) склад і суму витрат, відображених у статтях “Інші операційні витрати” та “Інші витрати” Звіту про сукупний дохід.

**7.2.1. Детальна інформація за видами доходів та витрат за кожною групою наведено нижче.**

тис. грн.

Стаття	2022 р.	2021 р.
<b>Дохід від реалізації</b>		
Дохід від короткострокових договорів з недержавними клієнтами (від надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування) з не фіксованою ціною, який отриманий з плином часу без посередників.	21 450	18 713
<b>Всього доходи від реалізації</b> <i>(рядок 2000 Звіту про сукупний дохід)</i>	<b>21 450</b>	<b>18 713</b>

<b>Собівартість реалізації</b>		
Витрати на заробітну плату	(57)	(47)
Соціальні нарахування	(5)	(3)
<i>Всього собівартість реалізації (рядок 2050 Звіту про сукупний дохід)</i>	<i>(62)</i>	<i>(50)</i>
<b>Інші операційні доходи</b>		
Доходи від операційної оренди активів	156	151
Доходи від володіння цінними паперами	3 533	3 430
<i>Всього інші операційні доходи (рядок 2120 Звіту про сукупний дохід)</i>	<i>3 689</i>	<i>3 581</i>
<b>Інші операційні витрати</b>		
Медичне страхування працівників, пенсійні внески Товариства за робітників	(103)	(127)
Витратні матеріали/товари/послуги д/забезпечення діяльності	(73)	(25)
Штрафи, пені	(18)	-
Внески Товариства до НПФ за співробітників	(87)	(153)
Матеріальна допомога співробітникам	(197)	(10)
Витрати від володіння цінними паперами	(3 824 )	(3 237 )
Собівартість продажу цінних паперів	(6 175)	(52 701)
Дохід від продажу цінних паперів	6 031	52 550
Курсова різниця	(19)	-
<i>Всього інші операційні витрати (рядок 2180 Звіту про сукупний дохід)</i>	<i>( 4465 )</i>	<i>( 3703 )</i>
<b>Витрати на збут</b>		
Витрати на заробітну плату	(1 218)	(1 109)
Соціальні відрахування	(283)	(233)
Маркетинг та реклама	(284)	(353)
Розробка, підтримка, технічне обслуговування сайту	( 49)	(104)
Послуги з просування продуктів (ІСІ, НПФ) Товариства в соціальних мережах	(35)	(113)
<i>Всього витрат на збут (рядок 2150 Звіту про сукупний дохід)</i>	<i>(1869)</i>	<i>(1912)</i>
<b>Адміністративні витрати</b>		
Витрати на заробітну плату	(8159)	(6539)
Витрати на мотивацію персоналу (премія)	(2833)	(2470)
Соціальні відрахування	(1711)	(1377)
Комісійні витрати, що пов'язані з обслуговуванням інституційних інвесторів	(2279)	(2999)
Оренда приміщення	(595)	(747)
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	(741)	(1029)
Забезпечення діяльності	(1042)	(731)
Інформаційно-консультаційні послуги	(25)	(89)
Загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних та інших зборів органів управління, представницькі витрати тощо)	(30)	(40)
<i>Всього адміністративних витрат (рядок 2130 Звіту про сукупний дохід)</i>	<i>(17415)</i>	<i>(16021)</i>
<b>Всього фінансові доходи</b>		
Фінансові доходи за користування активом	-	3

Дисконт за кредиторською заборгованістю	91	79
<b>Всього фінансові доходи</b> (рядок 2220 Звіту про сукупний дохід)	<b>91</b>	<b>82</b>
<b>Інші доходи</b>		
Процентний дохід за борговими цінними паперами	1853	2024
Відсотки по залишку на рахунках в банках	686	368
<b>Всього інші доходи</b> (рядок 2240 Звіту про сукупний дохід)	<b>2539</b>	<b>2392</b>
<b>Інші витрати</b>		
Амортизація дисконту кредиторською заборгованістю	(136)	(81)
<b>Всього інші витрати</b> (рядок 2250 Звіту про сукупний дохід)	<b>(136)</b>	<b>(81)</b>
<b>Витрати з податку на прибуток</b> (рядок 2300 Звіту про сукупний дохід)	<b>(690)</b>	<b>(130)</b>

Створена Товариством фінансова звітність у форматі XBRL, що складена з використанням Таксономії звітності UA XBRL МСФЗ та діючі МСФЗ вимагають перекласифікацію деяких доходів (витрат) за 2021 рік.

Отже, станом на 31.12.2021 р. проведено наступну перекласифікацію доходів:

2021 р.		2021 р. (перекласифікація)	
Стаття	Сума, тис. грн.	Стаття	Сума, тис. грн.
<i>Інші операційні доходи</i>		<i>Інші операційні витрати</i>	
Дохід від продажу цінних паперів	52 550	Дохід від продажу цінних паперів	52 550
<i>Інші доходи</i>		<i>Фінансові доходи</i>	
Дисконт за кредиторською заборгованістю	79	Дисконт за кредиторською заборгованістю	79

Загальний фінансовий результат Товариства наступний:

Стаття	тис. грн.	
	2022 р.	2021 р.
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>	<b>1328</b>	<b>608</b>
<i>в т.ч. дохід від реалізації послуг з управління активів</i>	<i>21 450</i>	<i>18713</i>
<b>Фінансовий результат від інвестиційної та фінансової діяльності</b>	<b>2494</b>	<b>2393</b>
<b>Загальний фінансовий результат до оподаткування</b>	<b>3822</b>	<b>3001</b>
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(690)</b>	<b>(130)</b>
<b>Загальний фінансовий результат</b>	<b>3132</b>	<b>2871</b>

### 7.2.2. Податок на прибуток

Товариство розраховує податок на прибуток відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Товариство звертає увагу, що відповідно до ст. 134.1.1. Податкового кодексу прибуток Товариства, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу.

Товариство за звітний період 2022 року корегує фінансовий результат в податковій декларації з податку на прибуток на такі різниці:

1. Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів.
2. Різниці, що виникають при формуванні забезпечень, а саме забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат.
3. Різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

Товариство за 2021 рік та звітний період 2022 року не визнає відстрочені податкові активи, оскільки не вважає, що існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

31

### 7.2.3. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2022 р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

### 7.2.4. Пенсії та пенсійні плани

Товариство має недержавну пенсійну програму. Товариство у 2021 році здійснило перерахування як вкладник до недержавного пенсійного фонду у розмірі 153 тис. грн., за звітний період 2022 року Товариство також здійснило перерахування як вкладник до недержавного пенсійного фонду у розмірі 87 тис. грн.

### 7.2.5. Звіт про рух грошових коштів

Інформація про рух грошових коштів надає основу для оцінки спроможності Товариства генерувати грошові кошти, еквіваленти грошових коштів, поточні фінансові інвестиції у депозити, і для оцінки потреб Товариства у використанні цих грошових потоків. При розкритті зазначеної інформації у Звіті про рух грошових коштів Товариство застосовувало вимоги до подання та розкриття інформації про рух грошових коштів викладені в МСБО 7.

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за прямим методом.

В зазначеному звіті надається інформацію про минулі зміни грошових коштів Товариства, який розмежує грошові потоки протягом періоду від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

тис. грн.

Стаття	2022 р.	2021 р
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		
Надходження винагороди з управління активами	21 536	18 653
Надходження від операційної оренди	189	178
Інші надходження <i>(надходження від цільових фондів)</i>	484	139
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(4 832)	(5 221)
Праці	(9 555)	(7 294)
Відрахувань на соціальні заходи	(2 112)	(1 694)
Зобов'язань із податків і зборів	(2 846)	(2 037)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(550)	(123)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(32)	(32)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(2 264)	(1 882)
Витрачання на оплату авансів	(168)	(114)
Інші витрачання <i>(банківські послуги, компенсація раніше понесених витрат, інше)</i>	(374)	(620)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>2 322</b>	<b>1 990</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	9 288	57 621
Надходження від отриманих: відсотків	2 472	2 387
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	(8 771)	(59 595)
необоротних активів	(227)	(252)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>2 762</b>	<b>161</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		
Надходження від власного капіталу	-	-
Інші платежі <i>(оплата оренди по МСФЗ 16)</i>	(429)	(288)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(429)</b>	<b>(288)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>4 655</b>	<b>1 863</b>
Залишок коштів на початок року	1 917	54
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>6 572</b>	<b>1 917</b>

## 7.2.6. Звіт про власний капітал

У цьому звіті подана інформація про стан і зміни кожного компоненту власного капіталу, зіставлення його вартості за період між початком та кінцем звітного періоду року, збільшення - зменшення його чистих активів, а також загальну зміну доходу та витрат, включаючи прибутки та збитки, отримані в результаті діяльності Товариство протягом звітного періоду:

тис. грн.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
<b>2021 р.</b>							
Залишок на початок 2021 року	4000	10 000	364	5 186	-	-	15 550
Коригування	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	364	5 186	-	-	15 550
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	2 871	-	-	2 871
Розподіл прибутку :							
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	144	(144)	-	-	-
Внески учасників:							
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	144	2 727	-	-	2 871
Залишок на кінець 2021 року	4300	10 000	508	7 913	-	-	18 421
<b>2022 р.</b>							
Залишок на початок 2022 року	4300	10 000	508	7 913	-	-	18 421
Коригування	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	508	7 913	-	-	18 421
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	3 132	-	-	3 132
Розподіл прибутку :							
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	157	(157)	-	-	-
Внески учасників:							
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	157	2 975	-	-	3 132
Залишок на кінець 2022 року	4300	10 000	665	10 888	-	-	21 553

## 8. Розкриття іншої інформації

### 8.1 Умовні зобов'язання

#### 8.1.1. Судові позови

Судових позовів у 2021 році та у звітному періоді 2022 року щодо діяльності Товариства не було.

#### 8.1.2. 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.

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

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 Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. 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 цих 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 сторонами Товариства є:

### юридичні особи:

Акціонерне товариство «ОТП Банк» (Угорщина)

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Управління нерухомим майном «ІНГА КЕТТЕ» (Угорщина)

- Закрите акціонерне товариство «ОТП Фанд Менеджмент» (Угорщина)

- Акціонерне товариство «ОТП Банк» (Україна)

### фізичні особи:

- члени Наглядової ради,
- Дирекція Товариства,
- посадові особи засновників-юридичних осіб Товариства.

### Інформація про операції з пов'язаними юридичними особами наступна:

Протягом 2021 року та звітний період 2022 року Товариство операцій не здійснювало з наступними пов'язаними юридичними особами:

- Акціонерне товариство «ОТП Банк» (Угорщина)

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Управління нерухомим майном «ІНГА КЕТТЕ» (Угорщина)

- Закрите акціонерне товариство «ОТП Фанд Менеджмент» (Угорщина)

### Обсяг операцій з пов'язаною юридичною особою за 2021 р. та за 2022 р.:

Акціонерне товариство «ОТП Банк» (Україна) наступний:

Найменування послуг	2022 р.	2021 р.
Послуги торговця	-	624
Послуги за договором дорученням	2097	1506
Послуги депозитарної установи	15	21
Додаткова комісія по обслуговуванню рахунків	21	177
Банківські послуги	5	26
Послуги внутрішнього аудиту	140	140
<b>Всього</b>	<b>2278</b>	<b>2494</b>

### Інформація про операції з пов'язаними фізичними особами

Протягом 2021 рік та за звітний період 2022 року Товариство не здійснювало операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами - фізичними особами.

Операції з пов'язаними особами фізичними особами, а саме з Дирекцією Товариства, здійснювалось лише в рамках виконання трудових відносин - виплата заробітної плати, премій, додаткового блага у вигляді медичного добровільного страхування.

Інформація про управлінський персонал Товариства.

Крім Дирекції Товариства, відповідно до штатного розкладу, Товариство має інший провідний управлінський персонал. Управлінський персонал Товариства поділяється на два рівня.

Перший рівень – Дирекція,

Другий рівень - Керівники департаментів

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу наступна:

тис. грн.

Виплати управлінському персоналу Товариства	2022 р.	2021 р.
Заробітна плата	4143	3859
Премія	1840	2050
Медичне страхування	39	62
Перерахування до недержавного пенсійного фонду	51	116
<b>Разом</b>	<b>6073</b>	<b>6087</b>

Інші виплати провідному управлінському персоналу, а саме виплати по закінченню трудової діяльності, довгострокові виплати, виплати при звільненні, платежі на основі акцій, протягом 2021 року та за 2022 рік не здійснювались.

### 8.3. Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначене у «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р.

Основні показники для компаній з управління активами, що розраховує Товариство, наступні :

#### 1. Розрахунок показника мінімального розміру власних коштів

грн.

Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Розмір власних коштів, грн.	14 253 427**	16 375 039**
Розмір капіталу першого рівня, грн.	14 253 427	16 375 039
Розмір капіталу другого рівня, грн	-	-
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, грн	10 000 000	10 000 000
Резервний капітал, грн	507 869	664465
Додатковий капітал, грн	-	-
Нерозподілений прибуток на початок звітного року, грн	5 185 622	79127099
Прострочена понад 30 днів дебіторська заборгованість, грн	-	-
Нематеріальні активи за залишковою вартістю, грн	961 360 **	629 936**
Капітальні вкладення у нематеріальні активи, грн	-	-
Прибуток на початок звітного року, що був розподілений у звітному році, грн.	143 530	156 596
Балансова вартість цінних паперів, заборона щодо торгівлі якими на фондових біржах не встановлена законодавством України, грн	-	1 032 044
Збитки поточного року, грн	-	-
Витрати майбутніх періодів, грн	335 173	383 559

Показник мінімального розміру власних коштів для КУА 3 500 000 грн.	14 253 427	16 375 039
Виконання вимог	<b>виконано</b>	<b>виконано</b>

\*Протягом 2022 року Товариство для розрахунку пруденційних показників застосовувало розмір нерозподіленого прибутку станом на 31 грудня 2021 року, затвердженого аудитором (аудиторською компанією).

\*\* У фінансовій звітності зазначається сума округлена до 1 тис. грн.

## 2. Розрахунок нормативу достатності власних коштів

грн.

Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Розмір власних коштів, грн	14 253 427	16 375 039
Загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних та інших зборів органів управління, представницькі витрати тощо), грн	123 075	111 880
Витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу, грн	10 093 097	12 179 600
Витрати на службові відрядження, грн	4 720	25 580
Витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, страхування майна, комунальні послуги), грн	1 263 700	1 427 693
Витрати на оплату послуг зв'язку, грн	122 497	118 620
Винагороди за консультаційні послуги, грн	337 543	232 651
Винагороди за інформаційні послуги, грн	1 936 409	911 349
Винагороди за аудиторські послуги, грн	165 000	170 400
Винагороди за інші послуги, грн	1 463 309	2 773 243
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, грн	201 075	334 759
Витрати на охорону приміщень, грн	7 200	7 200
Розмір фіксованих накладних витрат, грн	15 717 625	18 292 976
Норматив достатності власних коштів не менше 1.0	<b>3.6274</b>	<b>3.58061</b>
Виконання вимог	<b>виконано</b>	<b>виконано</b>

## 3. Розрахунок коефіцієнта покриття операційного ризику

грн.

Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Розмір власних коштів, грн	14 253 427	16 375 039
Величина нетто-доходу за 1-й рік, грн	17 308 790	74 797 231
Величина нетто-доходу за 2-й рік, грн	12 419 711	17 308 790
Величина нетто-доходу за 3-й рік, грн	10 307 073	12 419 711
Середнє значення позитивного нетто-доходу, грн	13 345 191	34 841 910
Величина операційного ризику	2 001 779	5 226 287
Коефіцієнт покриття операційного ризику не менше 1.0	<b>7.1204</b>	<b>3.133</b>
Виконання вимог	<b>виконано</b>	<b>виконано</b>

## 4. Розрахунок коефіцієнта фінансової стійкості

грн.

Дата, станом на яку здійснено розрахунок пруденційних нормативів	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Розмір власного капіталу, грн	18 420 578*	21 552 488*
Вартість активів, грн	23 654 781	26 523 006

Коефіцієнт фінансової стійкості не менше 0.5	0.7787	0.8126
Виконання вимог	виконано	виконано

\* У фінансовій звітності зазначається сума округлена до 1 тис. грн.

Для ефективного запобігання та мінімізації впливу ризиків Товариство розробило внутрішню систему відповідних заходів з управління, мінімізації ризиків, до якої входить:

- управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства,
- управління ризиками інституційних інвесторів, активи яких знаходяться під управлінні Товариства.

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

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких задалегідь точно передбачити неможливо.

Крім того, в умовах мінливості сучасного світу та ймовірності настання непередбачуваних подій культура управління ризиками стає все більш і більш важливою у сьогодишньому підприємстві. Управління ризиками (або ж Ризик Менеджмент) дозволяє Товариству діяти максимально ефективно, не наражаючи себе при цьому на ризик надмірних втрат (матеріальних та нематеріальних) та захищає інтереси як учасників Товариства, так і клієнтів, контрагентів та співробітників.

З 2018 року в Товаристві впроваджено Систему управління ризиками. Товариство використовує передовий досвід іноземних компаній, співпрацює в рамках групи ОТП Банк в Україні та розробляє власні методики з управління ризиками. 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.

Ключовими ризиками, з якими Товариство зіштовхується у повсякденній діяльності, є:

- Кредитний ризик
- Ринковий ризик (що включає валютний, процентний та ціновий ризик)
- Ризик ліквідності
- Операційний ризик

##### 8.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність сторони контракту про фінансовий інструмент виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик наявний у тих ситуаціях, де результат залежить від контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Товариство надає кошти, інвестує їх або іншим чином ризикує ними відповідно до умов фінансового інструменту чи договору

Заходи з управління кредитним ризиком включають:

- Проведення аналізу фінансового стану банків, контрагентів, позичальників
- Формування резервів під збитки
- Установлення вимог до забезпечення позик
- Встановлення та регулярний перегляд лімітів на операції
- Встановлення, моніторинг та регулярний перегляд ліміту на контрагента.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними фінансовими активами до яких застосовуються вимоги пунктів щодо зменшення корисності:

- боргові інструменти, які оцінюються за амортизаційною вартістю;
- боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (відповідно до Розділу 5.5, МСФЗ 9);
- дебіторська заборгованість, у тому числі позики;
- договори фінансових гарантій, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії

фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Товариство застосовує загальний підхід щодо оцінки суми кредитних збитків та використовує наступну модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу):

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних збитків
1	Низький: кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання	<ul style="list-style-type: none"> <li>• відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії,</li> <li>• позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання.</li> <li>• перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань</li> </ul>	аналіз 12 місяців	0.001 %-2%
2	Середній: значне зростання кредитного ризику	<ul style="list-style-type: none"> <li>• з зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику,</li> <li>• неповний платіж</li> <li>• часткове виконання умов договору</li> <li>• надана не повна інформація про позичальника</li> </ul>	аналіз всього життєвого циклу інструмента	2%-10%
3	Високий: кредитно-знецінені фінансові активи	<ul style="list-style-type: none"> <li>• значні фінансові труднощі фінансового інструмента</li> <li>• дефолт</li> <li>• поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізації контрагента.</li> <li>• часткове виконання умов договору</li> </ul>	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 10 до 100%

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на індивідуальній основі – за кожним активом окремо.

#### Щодо грошових коштів

Інформація для користувачів звітності щодо банків, в які розміщені на депозити грошові кошти Товариства, за термінами розміщення, відсотками (які є ринковими) та рейтингами на 31.12.2022 р. наступна:

Банк	Рівень рейтингу банку	Термін розміщення	Відсоток, %	Сума, тис. грн.
АБ "Південний"	uaAA	23.09.2022-25.01.2023	17.50%	1 450
АБ "Південний"	uaAA	24.10.2022-25.01.2023	17.50%	300
АБ "УКРГАЗБАНК"	uaAA+	18.10.2022-23.01.2023	17.50%	2 000
АТ "ОТП БАНК"	uaAAA	09.12.2022-09.01.2023	11.00%	1 100
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	uaAA	23.12.2022-22.03.2023	18.00%	500
АТ "ТАСКОМБАНК"	uaAAA	16.12.2022-15.03.2023	18.00%	1 000
АТ "ТАСКОМБАНК"	uaAAA	25.03.2022-29.03.2023	18.00%	1 000

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 24-х місяців – розмір резерву збитку складає 0,001%, більше 2 років – 10%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення

коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 10% до 100% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Позичальник-банк з рейтингом uaAA та uaAAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Отже, кредитний ризик щодо депозитів, відсотки за якими є ринковими, рівень рейтингу банку стабільний, передумови дефолту відсутні, є низький.

#### Щодо фінансових активів в цінних паперах

На даний час в Україні діють три рейтингові міжнародні компанії: «Fitch Ratings» (Fitch), «Standart & Poor's (S&P)», «Moody's Investors Service» (Moody's), які визначають кредитні рейтинги боргових зобов'язань України.

За опублікованими даними на сайті «Standart & Poor's (S&P)» кредитний рейтинг боргових зобов'язань України є uaBBB.

Інформація про фінансові активи в цінних паперах (вид цінного паперу, рівень листингу, рейтингова оцінка, тощо) станом на 31 грудня 2022 р. наступна:

Вид цінних паперів	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції)	Рівень листингу котировального списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного папера емітента, що визначена	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	00013480	Рівень листингу 1, ПФТС; Рівень листингу 1, УБ; Рівень листингу 1, ПЕРСПЕКТИВА	uaBBB	«Standart & Poor's (S&P)»

Отже, кредитний ризик щодо цінних паперів, відсотки за якими є ринковими, рейтингова оцінка яких стабільна, передумови дефолту відсутні, є низький.

#### Інше

У 2021 та 2022 роках Товариство кредити не одержувало.

#### **8.4.2. 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.

Заходи з управління ринковими ризиками включають:

- проведення аналізу змін ринкових факторів
- оптимізація структури активів та зобов'язань за строками

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.

Товариству притаманний не значний інший ціновий ризик, оскільки активи Товариства не інвестуються у фінансові інструменти, яким притаманний такий тип ризику.

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.

2021 рік: Товариство несе значний відсотковий ризик, оскільки 65,5% активів розміщені у боргових інструментах з фіксованою ставкою дохідності, справедлива вартість яких залежить від зміни ринкових відсоткових ставок. Товариство провело аналіз чутливості вартості

портфеля активів до зміни ринкових відсоткових ставок: показник модифікованої дюрації становить 0,97. При зміні ринкових відсоткових ставок на 1%, сукупна вартість портфеля активів Товариства зміниться на 0,86%.

2022 рік: Товариство несе значний відсотковий ризик, оскільки 62,0% активів розміщені у боргових інструментах з фіксованою ставкою дохідності, справедлива вартість яких залежить від зміни ринкових відсоткових ставок. Товариство провело аналіз чутливості вартості портфеля активів до зміни ринкових відсоткових ставок: показник модифікованої дюрації становить 0,64. При зміні ринкових відсоткових ставок на 1%, сукупна вартість портфеля активів Товариства зміниться на 0,41%.

У таблиці нижче подано аналіз чутливості щодо ризику зміни відсоткових ставок, який визначався на основі „обґрунтовано можливих змін змінної величини ризику”.

Стаття	31.12.2022 р.		31.12.2021р.	
	Чутливість			
Відхилення	0,41%	-0,41%	0,86%	-0,86%
Поточні фінансові інвестиції, тис. грн.	58,7	-58,7	165,3	-165,3
Чистий вплив на прибуток до оподаткування, тис. грн.	58,7	-58,7	165,3	-165,3

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

Товариство проводить певні операції в іноземних валютах. Товариство не використовує похідних фінансових інструментів для управління своїм валютним ризиком.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів.

Доля активів номінованих в іноземній валюті у портфелі Товариства станом на 31.12.2021р. та на 31.12.2022 р. склала 0.0%.

Чутливість до валютного ризику. Аналіз чутливості до валютних ризиків Товариство провело на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Стандартне відхилення середньоденної зміни офіційного курсу українських гривні до долара США у 2021 році склало 0,22%, річне відхилення - 4,14%

Стандартне відхилення середньоденної зміни офіційного курсу українських гривні до долара США у 2022 році склало 1,33%, річне відхилення - 25,32%

В зв'язку з тим, що в портфелі Товариства монетарні статті в іноземній валюті складають незначну частину, зміни валютних курсів не впливають на сукупний дохід Товариства.

#### 8.4.3. Ризик ліквідності

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

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Товариства, на щоденній основі здійснюється аналіз розподілу структури активів за ступенем ліквідності. У разі, якщо частка ліквідних активів Товариства знизилася менше затвердженого рівня, про цей факт одразу інформується Інвестиційний департамент, Генеральний Директор Товариства та Комітет з управління ризиками.

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.

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

тис. грн.

Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
<i>На 31 грудня 2021 року</i>					
Короткострокові забезпечення	-	2728	-	-	2728
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги	457	-	-	-	457
Розрахунками з оплати праці	38				38
Поточні кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	796		-	-	796
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>1291</b>	<b>2728</b>	<b>-</b>		<b>4019</b>
<i>На 31 грудня 2022 року</i>					
Короткострокові забезпечення	-	3 078	-	-	3 078
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги	144	-	-	-	144
Розрахунками з оплати праці	1				1
Поточні кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	795		-	-	795
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>940</b>	<b>3078</b>	<b>-</b>		<b>4018</b>

Товариство не має довгострокових фінансових зобов'язань, тому ризик ліквідності низький.

#### 8.4.4. Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик прямих або опосередкованих втрат, пов'язаних з неналежним виконанням або невиконанням внутрішніх процедур, неадекватністю чи неспроможністю людей та систем або з зовнішніми подіями.

Це визначення включає юридичний ризик, але виключає стратегічний ризик та ризик репутації. Базових категорій операційного ризику наведені на Малюнку 1.

Операційний ризик супроводжує діяльність будь-якої компанії, в незалежності від роду її діяльності. У зв'язку з цим, Товариство впровадило, та постійно вдосконалює систему управління операційними ризиками.

Основними і найважливішими інструментами в системі управління операційним ризиком Товариства є:

- Внутрішній контроль,
- План забезпечення безперервності діяльності,
- Система збору даних про події операційного ризику.

Малюнок 1. Сім базових категорій операційного ризику



Внутрішній контроль полягає в тому, що Менеджер з управління ризиками Товариства бере участь у розробці нових внутрішніх документів, а також дає рекомендації щодо вдосконалення діючих документів. У кожному з документів вказуються операційні ризики, які покриваються даним документом.

План забезпечення безперервності діяльності покликаний забезпечити успішне відновлення діяльності Товариства у строк до 3 робочих днів після реалізації надзвичайної події. Головним критерієм успішності відновлення діяльності Товариства є доступність ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу критичних процесів Товариства та їх належне функціонування.

План забезпечення безперервності діяльності Товариства базується на наступних принципах забезпечення:

- Необхідного рівня безпеки персоналу Товариства;
- Доступності і цілісності ІТ-сервісів Товариства з точки зору користувачів;
- Доступності і належних умов праці у приміщеннях Товариства;
- Доступності послуг Товариства для клієнтів;
- Захисту інших матеріальних та нематеріальних активів Товариства;
- Недопущення або мінімізації фінансових втрат Товариства.

План визначає порядок дій у разі настання надзвичайної події, що може негативно вплинути на цільовий перебіг процесів Товариства та призвести до позапланової недоступності критичного персоналу, інфраструктури, ІТ-сервісів у будь-якій їх комбінації.

Система збору даних про події операційного ризику - інструмент управління операційними ризиками, спрямований на виявлення реалізованих подій операційного ризику, тобто відхилень від цільового перебігу процесів

Принцип системи полягає у зборі даних щодо подій, з метою подальшого їх аналізу, мінімізації наслідків, резервування та впровадження змін з метою недопущення або зменшення частоти подій у майбутньому.

## 8.5. Управління капіталом

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

За для цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 000 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей:

- постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством.
- дотримується такої структури капіталу, яка забезпечує виконання пруденційних нормативів на рівні встановлених законодавством
- запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

Станом на звітну дату 31.12.2022 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 10 000 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності і значно перевищує рівень 7 000 тис. грн. встановлений законодавством розмір власного капіталу.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31.12.2022 р.:

Статті власного капіталу	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	10 000
Резервний капітал	665
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10 888
<b>Всього</b>	<b>21 553</b>

## 8.6. Ефективність та результативність Керівництва Товариства

Не зважаючи на чинники, що впливали на зовнішнє та внутрішнє середовище, зокрема вплив коронавірусу, воєнного стану, Керівництво Товариства ефективно та результативно виконувало свої обов'язки з використання економічних ресурсів Товариства. Прикладом виконання обов'язків Керівництва щодо використання економічних ресурсів є забезпечення дотримання суб'єктом господарювання чинних законів, нормативно-правових актів і положень договорів. Крім того, обережна та кваліфікована інвестиційна стратегія до власних коштів привело до виконання Товариством запланованого показника прибутку за 2022 рік.

## 8.7. Гарантії та субсидії

**8.8. Інформація за сегментами**

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- Який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- Операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівництвом з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегменти, та оцінювання результатів його діяльності ;
- Про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Товариства є надання послуг з управління активами ІСІ, НПФ, страхових компаній.

Розмір нарахованої винагороди за надані послуги відображено наступним чином:

тис. грн.

Найменування	2022 р.		За 2021 р.	
	тис. грн.	Бізнес сегмент, %	тис. грн.	Бізнес сегмент, %
Винагорода за управління активами	21450	100	18713	100

Отже, за 2021 рік та 2022 рік Товариство здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.

**8.9. Події після Балансу**

Події після звітної дати та події, для яких Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають коригування або розкриття інформації, відсутні.

На думку керівництва Товариства та вважаючи умови воєнного стану, після дати балансу 31 грудня 2022 року до затвердження фінансової звітності 09 січня 2023 року, подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності Товариства та економічні рішення користувачів (відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду»), не відбувалося.

Генеральний директор ТОВ «КУА ОТП Капітал» Меженська Н.Л.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА ОТП Капітал» Андрієнко Є.О.



ДИРЕКТОР  
ТОУ ААН "Сейя-Кірш-аудит"  
ЗАБІРІЧЕНКО І.І.

Прошито, пронумеровано, та  
скріплено підписом і печаткою  
37 аркушів

Генеральний директор  
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»



Задоріченко І.І.