

Товариство з обмеженою
відповідальністю
«АКГ «КИТАЄВА ТА
ПАРТНЕРИ»


**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2022 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ», далі по тексту – ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2022 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - 2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор

 Гайдученко Н.В.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
станом на 31 грудня 2022 року

Адресати: - НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ;

- Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 43152640 , місцезнаходження: Україна, 01024, м.Київ, вул. ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 13/1 (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» на 31 грудня 2022 року 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» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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 Примітки 2 та 3.3 у фінансовій звітності, що описують події у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, Управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності валютних операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

| <i>Операції з пов'язаними сторонами</i> | |
|--|--|
| <p>Операції з пов'язаними сторонами ми визначаємо ключовим питанням аудиту у зв'язку зі значним розміром сальдо по розрахунках з пов'язаними сторонами, а також впливом на фінансовий результат.</p> | <p>Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами Товариства наведено у примітках 8 «Операції із пов'язаними сторонами». Опис аудиторських процедур, що виконувались:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ ідентифікація пов'язаних осіб (вивчення інформації з відкритих реєстрів), ◆ були надані запити управлінському персоналу та отримані письмові запевнення щодо повного розкриття інформації ◆ надані запити щодо підтвердження заборгованостей перед пов'язаними |

| | |
|--|---|
| | <p>особами,</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ тести системи внутрішнього контролю операцій з пов'язаними особами, ◆ вивчення та аналіз договорів з пов'язаними особами, аналіз договірних умов та ціноутворення. ◆ перевірка повноти розкриття інформації по операціях з пов'язаними особами в фінансовій звітності Товариства. |
|--|---|

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

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

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою.

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 Товариства 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує

ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені

під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та 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. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ».

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

| | |
|---|---|
| Повна назва: | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» |
| Скорочена назва: | ТОВ " ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ " |
| Код за ЄДРПОУ: | 43152640 |
| Місцезнаходження: | Україна, 01024, м.Київ, вул.. ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 13/1 |
| Державна реєстрація - дата, Орган реєстрації, № запису): | Дата запису: 05.08.2019 Номер запису: 1 070 102 0000 083711 |
| Основні види діяльності за КВЕД-2010: | Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.19 (Інші види грошового посередництва); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. |

| | |
|---|---|
| Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи | Згідно РОЗПОРЯДЖЕННЯ від 03 грудня 2019 року N 1282 Товариство внесено до Державного реєстру фінансових установ |
| Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності | Згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.01.2020р. № 17 Товариство має такі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: 1. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; 2. надання послуг з факторингу; 3. надання послуг фінансового лізингу. Згідно постанови Національного банку України від 26.03.2021 р №26, перелік фінансових послуг: 1.торгівля валютними цінностями, дата витягу 24.05.2021 р.; |
| Кількість учасників на 31.12.2022 року | 2 (два) ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Виконкомівська (Шевченківський, Соборний р-ни), будинок 13, квартира 2 Розмір внеску до статутного фонду 99,90% (грн.): - 4 996 998; КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ Адреса засновника: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46 Розмір внеску до статутного фонду 0,10% (грн.): - 5002; КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ-ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ, Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Виконкомівська (Шевченківський, Соборний р-ни), будинок 13, квартира 2. ХАРАКТЕР БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ПРЯМИЙ, ЧАСТКА - 99,90%. |
| Розмір статутного капіталу на 31.12.2022 р. | 5 002 000,00 (п'ять мільйонів дві тисячі гривень 00 копійок) |
| Кількість відокремлених підрозділів | Відокремлені підрозділи відсутні |

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал Товариства сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами розмірі 5 002 000,00 (п'ять мільйонів дві тисячі гривень 00 копійок), що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал Товариства:

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» становить 5 002 000 (П'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок, який сформовано і сплачено повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України.

Розподіл часток в статутному капіталі Товариства має такий вигляд:

| Учасники Товариства: | Частка у статутному капіталі, % | Сума, грн. |
|--------------------------------|---------------------------------|------------|
| ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ | 99,9 | 4 996 998 |

| | | |
|---------------------------|------------|------------------|
| КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ | 0,1 | 5 002 |
| Всього | 100 | 5 002 000 |

12 вересня 2022 року Учасниками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» Пожайрибко Олександром Євгеновичем та Контушом Ярославом Вікторовичем було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до розміру 23 000 000,00 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок, що затверджено Протоколом Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 12/09 від 12.09.2022р., зареєстрованим Приватним нотаріусом Дніпровського міського нотаріального округу Сусловим М.Є. в реєстрі за № 2104, 2105.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

| Показники (формула для розрахунку) | на 31.12.2021 року | На 31.12.2022 Року | Примітки: (теоретичне значення) |
|---|--|--|---------------------------------------|
| | <u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.) | <u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.) | |
| Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695 | 4933 | 1,65 | не менше 0,5 |
| | 4933/1 | 58814/35635 | |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695 | 3776 | 1,64 | Не менше 0,25- 0,5 |
| | 3776/1 | 58540/35635 | |
| Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900 | 1,00 | 0,40 | Більше 0,5 |
| | 5004/5005 | 23424/59059 | |
| Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495 | 0,0002 | 1,52 | Менше 0,5 |
| | 1/5004 | 35635/23424 | |
| Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495 | 1,00 | 2,52 | Більше 0,5 |
| | 5005/5004 | 59059/23424 | |
| Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695) | 5004 | 0,66 | Більше 1,0 |
| | 5004/1 | 23424/35635 | |

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2022 року дорівнює 1,65. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси не запущені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2022 року дорівнює 1,64. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник відповідає нормативному значенню.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2022 року цей показник дорівнює 0,4. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2022 року дорівнює 1,52. Даний показник не відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2022 року становить 2,52. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2022 року становить 0,66. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

Станом на 31.12.2022р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 3 (тис. грн.)

| Пасив балансу | Код рядка | на 31.12.2021р. | на 31.12.2022р. |
|---|-------------|-----------------|-----------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 5002 | 5002 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | 17 998 |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 2 | 424 |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | - | - |
| Усього власного капіталу | 1495 | 5004 | 23 424 |

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2022р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал обліковується та відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2022р.

Згідно Протоколу загальних зборів учасників № 12/09 від 12.09.2022р.:

- Учасник Товариства ПОЖАЙРИВКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ здійснив додаткові вкладення у статутний капітал у сумі 5 998 000 (п'ять мільйонів дев'яносто дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок.
- Фізична особа САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України в Дніпропетровській обл., від 17.08.2007р., зареєстрована за адресою: Україна, 51912, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського, буд. 27, кв. 36., вносить до статутного капіталу Товариства 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок, та відповідно стане новим Учасником Товариства.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів щодо збільшення статутного капіталу станом на 31.12.2022 року не закінчена (в процесі реєстрації).

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2022р.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві неоплачений капітал не обліковується та не відображається в рядку 1425 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2022р.

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»

Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ)

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2022 р. складає 16 тис. грн., первісна вартість 16 тис. грн. До нематеріальних активів відносяться ліцензії на здійснення діяльності, які не амортизуються та комп'ютерні програми.

Основні засоби відображені в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі обліковуються основні засоби, первісна вартість основних засобів складає 249 тис. грн.

Основні засоби складаються з захисних бар'єрів для касових вузлів, броньованих алюмінієвих конструкцій, з спеціалізованих реєстраторів розрахункових операцій, з комп'ютерної техніки та лічильного обладнання, сейфів.

Основні засоби належать ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ», обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

- ✓ Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2022 року складає 20 тис.грн.
- ✓ Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складає 254 тис.грн.

Грошові кошти.

Станом на 31.12.2022 року гроші та їх еквіваленти складають 58 540 тис.грн.

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті – 2 206 тис. грн;

- готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства – 20 035 тис. грн.

- еквівалент в національній валюті готівкових коштів іноземних валют в касах Товариства по курсу НБУ станом на 31.12.2022 року – 36 299 тис. грн.

Кредитний ризик за розміщеними коштами Товариство оцінює як низький. При розміщенні коштів 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) Товариство не формує резерв збитків.

Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.

Облік і визнання забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2022 року поточні зобов'язання та забезпечення Товариства складають 35 635 тис.грн.

Тис.грн.

| Найменування показника | 31.12.2021р. | 31.12.2022р. |
|--|--------------|--------------|
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, | - | 1 753 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з | - | 461 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток | - | - |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з страхування | - | 405 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | - | 1714 |
| Поточні забезпечення | 1 | 654 |
| Інші поточні зобов'язання | - | 30 648 |

Станом на 31.12.2022 року Інші поточні зобов'язання становлять 30 648 тис. грн., в тому числі:

- безвідсоткова поворотна фінансова допомога отримана від учасників Компанії та афілійованих осіб з строком погашення до 12 місяців у сумі 30 638 тис. грн.

- кредиторська заборгованість з послуг оренди фізичним особам 10 тис. грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід“, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

У 2022 році загальний дохід склав 402 206 тис. грн., який сформований по статті:

- інші операційні доходи становлять 402 181 тис. грн.
- інші фінансові доходи становлять 18 тис. грн.
- інші доходи складають 7 тис. грн.;

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

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів.

У 2022 році загальні витрати складають 401 784 тис. грн., які сформовані по статті:

- Адміністративних витрат на суму 16 368 тис. грн.;
- Інших операційних витрат на суму 385 324 тис. грн.;
- Витрати з податку на прибуток на суму 92 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2021 рік.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2022 року складає 58 540 тис.грн.

Звіт про власний капітал .

Протягом 2022 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до змін власного капіталу:

- ✓ зареєстрований статутний капітал складає 5 002 тис. грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.12.2022 року складає 424 тис. грн.;
- ✓ додатковий капітал складає 17 998 тис.грн.

Виплата дивідендів не відбувались протягом 2022 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 23 424 тис. грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Інша нефінансова інформація

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2022 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток

Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітної періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Операції із пов'язаними сторонами».

До зв'язаних сторін 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 управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Протягом 2022 року зв'язаними особами Товариства є:

| Група | № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника | Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності) | Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав) | Частка в статутному капіталі компанії, % |
|-------|-------|---|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| А | | Власники - фізичні особи | | | |
| | | КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ | 2823210092 | Україна, 04208, місто Київ, проспект Георгія Гонгадзе, буд. 12 кв. 46 | 0,1000 % |
| | | ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ | 1991200476 | Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2 | 99,9000% |
| Б | | Керівник компанії | | | |
| | | Гайдученко Наталія Володимирівна | 3107705689 | Україна, 04085, м. Дніпро, провулок Балканський, буд. 26 | 0,00% |
| | | Усього: | | | 100,00% |

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

За 2022 рік операції з пов'язаними особами Компанія здійснювала, а саме:

- з Гайдученко Наталія Володимирівна:
 - ✓ нарахована і сплачена заробітна плата - сума нарахованої заробітної плати склала - 30 тис.грн
- з КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ:
 - ✓ отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 11 776 тис.грн. (11 договорів поворотної фінансової допомоги).

- ✓ повернуто поворотної фінансової допомоги в сумі 998 тис.грн. Станом на 31.12.2022 року залишок не повернутої поворотної фінансової допомоги складає 10 778 тис.грн.

- з ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 4 741 тис.грн. (5 договорів поворотної фінансової допомоги). Станом на 31.12.2022 року залишок не повернутої поворотної фінансової допомоги складає 4 741 тис.грн.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Розкриття інформації щодо вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» станом на 31.12.2022р.

Таблиця 4

| Найменування показника | За звітний період (тис. грн.) | За попередній період (тис. грн.) |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|
| Активи (рядок 1300 Балансу), усього | 59 059 | 5005 |
| Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього | 35 635 | 1 |
| Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800) | 23 424 | 5004 |
| Статутний капітал | 5002 | 5002 |
| Неоплачений капітал | - | - |
| Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром сплаченого статутного капіталу | 18 422 | 2 |

При порівнянні вартості чистих активів із розміром сплаченого (зареєстрованого) статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів вище розміру статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» на 18 422 тис. грн.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

| № п/п | Показник | Значення |
|-------|--|--|
| 1 | Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434 |

| | | |
|---|--|--|
| 2 | Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Свідоцтво АПУ про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність | Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року); Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 13.12.18 року) Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року, |
| 3 | Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») | Риченко Надія Миколаївна 101839 |
| 4 | Прізвище, ім'я, по батькові директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») | Якименко Микола Миколайович 100078 |
| 5 | Місцезнаходження (юридична адреса) | 02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12 |
| 6 | Телефон/ факс | 098 473-97-70 |
| 7 | e-mail | mail@acg.kiev.ua |
| 8 | веб-сайт | www.acg.kiev.ua |

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

| | |
|---|--------------------------|
| - дата та номер договору на проведення аудиту | 04-1/4 від 04.04.2023 р. |
| - дата початку аудиту | 04.04.2023 р. |
| - дата закінчення проведення аудиту | 29.05.2023 р. |

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101839) Риченко Н.М.

Директор (Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100078) Якименко М.М.



Дата складання звіту незалежного аудитора:

29 травня 2022 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ"** за ЄДРПОУ **30541210**
 Територія **ПЕЧЕРСЬКИЙ** за КАТОТТГ **1** UA80000000000624772
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КВЕД**
 Середня кількість працівників **2 97**

| |
|---------------------|
| КОДИ |
| 2022 |
| 30541210 |
| UA80000000000624772 |
| 240 |
| 64.99 |

Адреса, телефон **вулиця ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, буд. 13/1, м. КИЇВ, 01024** 0957108714
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| ч |
|---|

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 19 | 16 |
| первісна вартість | 1001 | 19 | 16 |
| накопичена амортизація | 1002 | - | - |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 53 | 229 |
| первісна вартість | 1011 | 59 | 249 |
| знос | 1012 | 6 | 20 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 72 | 245 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| виробничі запаси | 1101 | - | - |
| незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| готова продукція | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | - | 254 |
| з бюджетом | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 1 157 | 20 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 3 776 | 58 540 |
| готівка | 1166 | - | 56 334 |
| рахунки в банках | 1167 | 3 776 | 2 206 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|--------------|---------------|
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 4 933 | 58 814 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 5 005 | 59 059 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|--|-------------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 5 002 | 5 002 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | 17 998 |
| емісійний дохід | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 2 | 424 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 5 004 | 23 424 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | 1 753 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | - | 461 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | - | 92 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | 405 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | 1 714 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 1 | 654 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | 30 648 |
| Усього за розділом III | 1695 | 1 | 35 635 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 5 005 | 59 059 |

НАТАЛІЯ
ВОЛОДИМИРІВНА
А

ГАЙДУЧЕНКО НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА



1. Кодифікація адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
2. Значиться в журналі, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2023 | 01 | 01 |
| 43152640 | | |

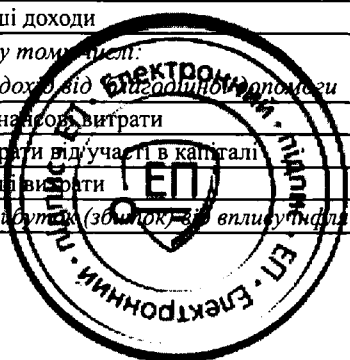
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. 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 | - | - |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| <i>премії підписані, валова сума</i> | 2011 | - | - |
| <i>премії, передані у перестраховання</i> | 2012 | - | - |
| <i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i> | 2013 | - | - |
| <i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i> | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | - | - |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | 2111 | - | - |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 402 181 | 136 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2122 | - | - |
| <i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i> | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (16 368) | (125) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (385 324) | (85) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 489 | - |
| збиток | 2195 | (-) | (74) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 18 | - |
| Інші доходи | 2240 | 7 | 75 |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i> | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (-) | (-) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |



| | | | |
|---|------|-------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 514 | 1 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (92) | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 422 | 1 |
| збиток | 2355 | (-) | (-) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 422 | 1 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 8 | 6 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 8 390 | 45 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 1 658 | 9 |
| Амортизація | 2515 | 14 | 9 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 391 622 | 141 |
| Разом | 2550 | 401 692 | 210 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ЕП ГАЙДУЧЕНКО
НАТАЛІЯ
ВОЛОДИМИРІВНА
А

ГАЙДУЧЕНКО НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2023 | 01 | 01 |
| 43152640 | | |

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 6 | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 4 949 | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 18 | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 35 394 | 136 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (1 738) | (179) |
| Праці | 3105 | (4 529) | (35) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (1 253) | (10) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (1 186) | (9) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (1 186) | (9) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (6 451) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (162) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (19 636) | (39) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 5 412 | -136 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | - | - |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | 6 075 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | 69 |

| | | | |
|--|-------------|---------------|--------------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (190) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (2 232) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -190 | 3 912 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 17 998 | - |
| Отримання позик | 3305 | 32 635 | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | 1 996 | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 48 637 | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 53 859 | 3 776 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 3 776 | - |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 905 | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 58 540 | 3 776 |

Керівник

ЕП ГАЙДУЧЕНКО
НАТАЛІЯ
ВОЛОДИМИРІВНА

ГАЙДУЧЕНКО НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ"**

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

43152640

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

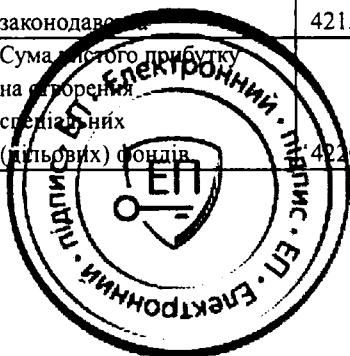
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 5 002 | - | - | - | 2 | - | - | 5 004 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 5 002 | - | - | - | 2 | - | - | 5 004 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 422 | - | - | 422 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на отримання спеціальних (пайових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |



| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|---|---|--------|---|-----|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | 17 998 | - | - | - | - | 17 998 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | 17 998 | - | 422 | - | - | 18 420 |
| Залишок на кінець року | 4300 | - | - | 17 998 | - | 424 | - | - | 23 424 |

Г. Гайдученко
 Г. Гайдученко
 Г. Гайдученко
 А

Керівник

ГАЙДУЧЕНКО НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер



Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

1. Інформація про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» (далі – Товариство) та основа підготовки фінансової звітності за 2022 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіт про власний капітал за 2022 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 05.08.2019 року.

Власниками Компанії станом на 01.01.2022р. були:

- фізична особа Нікіфоров Дмитро Юрійович, РНОКПП 2635915156, паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм, 005240203, орган видачі – 8037, дата оформлення 23 вересня 2020р., зареєстрований за адресою: Україна, 04053, м. Київ, вулиця Вознесенський Узвіз, буд. 14, кв. 16. Розмір частки в статутному капіталі 99,90% - 4 996 998,00 грн.
- фізична особа Контуш Ярослав Вікторович, РНОКПП 2823210092, паспорт серія СН № 002799, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, від 06.06.1995р., зареєстрований за адресою: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46. Розмір частки в статутному капіталі 0,10% - 5002,00 грн.

19 серпня 2022р. Учасник статутного капіталу Нікіфоров Дмитро Юрійович (частка в статутному капіталі 99,90%) згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі № 1 передав у власність Пожайрибко Олександрю Євгеновичу частку в розмірі 99,90% на суму 4 996 998,00 грн.

Передача частки від Нікіфорова Д.Ю. до Пожайрибко О.Є. підтверджена нотаріусом Київського міського нотаріального округу Косенко І.В. в акті приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» від 19.08.2022р.

Згідно Протоколу загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 17 від 26.08.2022р. учасниками Товариства є

- фізична особа ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: 99,90% та складає 4 996 998 (чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто шість тисяч дев'ятсот дев'яносто вісім) гривень 00 копійок.
- фізична особа КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, РНОКПП 2823210092, паспорт серія СН № 002799, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, від 06.06.1995р., зареєстрований за адресою: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46. Частка володіння - 0,10% та складає 5002,00 грн.

(в тисячах українських гривень)

Розмір вартості 100% Статутного капіталу Товариства складає 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснена 22 серпня 2022 р. за реєстровим номером №1000701070007083711.

Відповідно до Протоколу №16 від 19.08.2022 року відбулася зміна керівника ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ». Відповідно до наказу № 16-К від 20.08.2022 року приступила до виконання посадових обов'язків директор - Гайдученко Наталія Володимирівна.

12 вересня 2022 року Учасниками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» Пожайрибко Олександром Євгеновичем та Контушом Ярославом Вікторовичем було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу у розмір 23 000 000,00 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок, що затверджено Протоколом Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 12/09 від 12.09.2022р., зареєстрованим Приватним нотаріусом Дніпровського міського нотаріального округу Суслівим М.Є. в реєстрі за № 2104, 2105.

Згідно Протоколу загальних зборів учасників № 12/09 від 12.09.2022р.:

- Учасник Товариства ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ здійснює додаткові вкладення у статутний капітал у сумі 5 998 000 (п'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок.

- фізична особа САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України в Дніпропетровській обл., від 17.08.2007р., зареєстрована за адресою: Україна, 51912, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського, буд. 27, кв. 36., вносить до статутного капіталу Товариства 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок, та відповідно стає новим Учасником Товариства.

Затвержено збільшення розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» у розмірі 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2022 року Пожайрибко Олександр Євгенович та Самойленко Тетяна Валентинівна здійснили внески в повному обсязі відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 12/09 від 12.09.2022р.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів щодо збільшення статутного капіталу станом на 31.12.2022 року не закінчена (в процесі реєстрації).

Отже, розмір вартості Статутного капіталу Товариства складає 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок., в тому числі зареєстрованого 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок., та 17 998 000 (сімнадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок - внески до додаткового капіталу, які перебувають в процесі державної реєстрації.

Зареєстрованими власниками Компанії станом на 31.12.2022р. є:

- фізична особа ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: 99,90% та складає 4 996

(в тисячах українських гривень)

Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Збройна агресія РФ та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи, масштаби яких продовжують збільшуватись. Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану.

Український уряд отримав фінансування та пожертви від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування соціальних виплат і військових потреб (від Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу та безпосередньо від численних країн). Також на початку березня Рада Директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) оголосила про початковий пакет допомоги у розмірі 2 млрд євро громадянам та компаніям, що постраждали від війни та країнам, що допомагають біженцям з України.

Національний банк України утримував облікову ставку незмінною на рівні 10% до червня 2022 року. Також з метою підтримання фінансової системи України були введені обмеження на зняття готівки, а також купівлю іноземної валюти, та запроваджено політику фіксованого, а не плаваючого валютного курсу - на рівні 29.25 гривні за 1 долар США. Як наслідок комерційні валютні курси залишалися близькими до офіційного курсу НБУ: при продажу валюти - 29.25 гривні за 1 долар США та при купівлі - 30.30 гривні за 1 долар США. Більш того, була введена заборона на проведення операцій з резидентами Росії та Білорусі, а також юридичними особами, чії бенефіціарні власники зареєстровані в цих країнах. Незважаючи на поточну невизначеність та військовий стан банківська система залишається стабільною з достатнім рівнем ліквідності, усі необхідні банківські послуги доступні фізичним та юридичним особам.

З 03 червня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 25% річних. Метою цього рішучого кроку разом з іншими заходами є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

До кінця 2022 року Національного банку України зберіг облікову ставку на рівні 25% річних, а також підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. Це сприятиме посиленню монетарної трансмісії, підтриманню курсової стабільності та поступовому зниженню інфляції у 2023 році.

Зростання споживчих цін в Україні, за підсумками жовтня, пришвидшилося до 26,6% у річному вимірі. За попередніми оцінками НБУ, у листопаді інфляція надалі зростала, але нижчими темпами, ніж передбачалося в жовтневому прогнозі.

Основними чинниками прискорення інфляції залишаються наслідки воєнних дій та окупації окремих регіонів України, що насамперед впливає на збільшення виробничих витрат бізнесу та призводить до дефіциту окремої продукції. Так, посилення російських терактів проти критичної інфраструктури України, зокрема об'єктів енергетики, ускладнює економічну активність у різних секторах - від металургії до харчової промисловості, тваринництва та сфери послуг. Зокрема, в останні місяці суттєво зросли витрати підприємств на підтримку безперебійної роботи в умовах періодичних відключень електроенергії. До того ж її дефіцит призводить до скорочення виробництва і, відповідно, пропозиції товарів. Зростання попиту населення на паливо в умовах регулярних відключень створює додатковий тиск на вартість енергоносіїв. Усі ці чинники спричиняють подорожчання широкого спектра товарів і послуг, а за окремими позиціями - суттєве зростання цін.

Попри це, загальна динаміка інфляції залишається контрольованою та навіть дещо нижчою, ніж траєкторія жовтневого макроекономічного прогнозу НБУ. Поступове

(в тисячах українських гривень)

посилення монетарних умов після червневого підвищення облікової ставки до 25% та фіксація офіційного курсу гривні відіграють вагомий роль для стабілізації інфляційних очікувань. Завдяки заходам регулювання валютного ринку та запровадженню нових інструментів для захисту заощаджень спред між готівковим та офіційним курсом гривні суттєво зменшився. Разом із чітким дотриманням НБУ та уряду спільного плану з обмеження емісійного фінансування дефіциту бюджету це сприяло послабленню тиску на валютному ринку та зменшенню чистого продажу валюти Національним банком. Крім того, завдяки надходженню значної фінансової допомоги зросли міжнародні резерви, що посилює спроможність НБУ і надалі забезпечувати курсову стабільність. Важливим чинником стримування інфляції залишаються також незмінні тарифи на ЖКП. Крім того, у листопаді завдяки розширенню пропозиції сповільнилося підвищення цін на окремі продовольчі товари, вартість яких суттєво зростала в попередні місяці.

У другому півріччі 2022 року міжнародні партнери суттєво розширили фінансову підтримку України, що стало вагомим чинником збереження макрофінансової стабільності. Очікується, що за підсумками цього року обсяги міжнародної допомоги перевищать 31 млрд дол. США.

За повідомленням Міністерства економіки України падіння ВВП України за підсумком 2022 року оцінюється на рівні 30,4% [$\pm 2\%$], що є кращим показником, ніж передбачалось за попередніми прогнозами.

За попередньою оцінкою аналітиків Міністерства (з використанням непрямих методів розрахунку та інструментів моделювання), зробленою з урахуванням оперативної оцінки Держстату реального ВВП за 3 квартали 2022 року (у I кварталі 2022 року зменшення порівняно з I кварталом 2021 року на 15,1%, у II кварталі 2022 року - на 37,2%, у III кварталі 2022 року - на 30,8% відповідно), падіння ВВП за підсумком 2022 року оцінюється на рівні 30,4% [$\pm 2\%$] (зростання на 3,4% у 2021 році). Це є об'єктивно найгіршим результатом часів незалежності, втім кращим, ніж очікували більшість експертів на початку повномасштабного вторгнення, коли оцінки варіювалися в межах 40-50% падіння ВВП і глибше.

При цьому у грудні 2022 року падіння ВВП оцінено на рівні - 34 [$\pm 2\%$], що є дещо кращим, ніж оцінки за листопад (падіння ВВП на рівні 37 [$\pm 2\%$]) (відповідно IV квартал - падіння на рівні 35,5 [$\pm 2\%$]), ураховуючи певну стабілізацію ситуації з енергопостачанням після обстрілів у листопаді. Втім подальші терористичні ракетні атаки з боку РФ завдали хоч і не критичних, втім пошкоджень (зокрема, енергетичній інфраструктурі), що продовжувало чинити тиск на настрої бізнесу та його активність.

Внаслідок широкомасштабної агресії РФ проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи та економіки вцілому.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації. Уряд України, державні органи управління приймають рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Росії проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни працює програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій.

(в тисячах українських гривень)

Враховуючи вищевикладену інформацію станом на кінець 2022 року можна стверджувати, що Товариство забезпечила диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою діяльність.

Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

Разом з тим, керівництво Компанії вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України

(https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576).

При складанні Фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних нормативних актів щодо складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ (IFRS).

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, аніж ті, що використовуються у МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» Товариством було прийнято рішення про складання Фінансової звітності за формами, затвердженими наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

- Баланс (звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до річної фінансової звітності

Всі фінансові звіти повного комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Дана фінансова звітність була 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, якщо б ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» не могло продовжити



(в тисячах українських гривень)

подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

Період, що охоплений даною фінансовою звітністю складає звітний 2022 рік з порівняльною інформацією за 2021 рік.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті – українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, крім випадків, де вказано інше.

Базовою оцінкою при формуванні фінансової звітності є історична собівартість, крім випадків, де вказано інше.

3.2. Основа підготовки та Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 21 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності основна частина критичних активів Компанії без значних пошкоджень.

3.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансову звітність Товариства складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів». Але у зв'язку з початком 24 лютого 2022 року повномасштабної війни російською федерацією проти нашої країни, тимчасовою окупацією територій України та воєнних дій, що тривають на дату затвердження цієї звітності, є певна невизначеність щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

Усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів. У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій, фізичним знищенням об'єктів нерухомості скорочується кількість центрів обслуговування клієнтів.

Проте економіка України поступово відновлюється від воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. За останніми оцінками МВФ, реальний ВВП в 2022 році скоротився на 35%.

Однак, наприкінці 2022 року темпи економічного відновлення знову почали гальмуватися у зв'язку із варварськими ударами російської армії по цивільній інфраструктурі України, що скорочує часовий день бізнесу, підвищує собівартість. Бізнес намагається знаходити можливості працювати: ті, кому потрібне постійне живлення, придбавають генератори і акумулятори (які в грудні стали другою статтею імпорту після палива), ті, кому не вистачає внутрішнього ринку, починає експортувати свої товари і послуги, або намагаються знайти нові продукти для нових споживачів.

Завдання Товариства як відповідального роботодавця – бути готовими до різних варіантів розвитку подій. Працівники Товариства працюють в стандартному режимі офісної роботи для забезпечення оптимального функціонування фінансово-господарської діяльності. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем



(в тисячах українських гривень)

для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. З метою стабільної роботи відокремлених підрозділів, які працюють по всій території України, використовується хмарний сервер, який дозволяє безпечно розміщувати велику кількість інформації та налаштувати обмін нею між користувачами. До переваг використання віртуального офісу варто віднести: гнучкість роботи, стабільність, безпека збереження інформації.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства Головний ризик 2023 року – це війна. Руїнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу – природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів. Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

Незважаючи на суттєву невизначеність, пов'язану з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, керівництво Товариства, спираючись на прогнозні показники запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу, вважає, що існують достатні підстави для подальшого функціонування Товариства на основі принципу безперервної діяльності.

3.4. Принципи нарахування в бухгалтерському обліку та суттєвість

Товариство було складено Фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування, який передбачає, що результати господарських операцій визнаються за фактом їх вчинення незалежно від фактичного часу надходження і виплати грошових коштів, пов'язаних з ними.

Бухгалтерський облік, що ґрунтується на принципі нарахування вимагає застосування принципів реалізації та відповідності. Принцип реалізації означає, що доходи, отримані в тому періоді, коли пов'язана з ними операція була здійснена, а не тоді, коли грошові кошти фактично отримані. Згідно з принципом відповідності всі витрати, здійснені у зв'язку з отриманням цих доходів, мають узгоджуватись з доходами цього періоду.

Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей та подає окремо статті відмінного характеру або функцій. Якщо інформація не є суттєвою, Товариство не надає конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який біло підготовлено Фінансову звітність, є фінансовий рік, що почався 01 січня 2022 року і завершився 31 грудня 2022 року.

3.6. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ (IFRS) дозволяють чи вимагають інше.

3.7. Валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою Фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).



(в тисячах українських гривень)

Під час складання Фінансової звітності Товариством було використано наступні обмінні курси, встановлені НБУ по відношенню до української гривні за звітну дату:

| | 31 грудня 2021 р. | 31 грудня 2022 р. |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 1 долар США | 27,2782 гривень | 36,5686 гривень |
| 1 Євро | 30,9226 гривень | 39,0827 гривень |

3.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

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

3.9. Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало 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. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Нижче наведені нові стандарти та тлумачення, які набули чинності та стали обов'язковими до застосування до періодів, що починаються з 01 січня 2022 року, з поясненнями впливу застосування цих стандартів на облік та фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (набули чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2021 року або після цієї дати

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

(в тисячах українських гривень)

- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

- Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Нижче наведені нові стандарти та тлумачення, які були випущені, але не набули чинності і Товариством прийнято рішення не застосовувати їх достроково.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2022 року або після цієї дати)

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2022 року або після цієї дати)

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2022 року або після цієї дати)

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року або після цієї дати)

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;

(в тисячах українських гривень)

- 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

- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу;

- Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року, набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року або після цієї дати)

- 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 (IFRS) 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.

МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року або після цієї дати)

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

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

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.

(в тисячах українських гривень)

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2023 року або після цієї дати)

Поправки визначають, що 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.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

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

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

(i) 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;

(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» (Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ)

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS) (2018-2020)

До чинних стандартів були внесені декілька змін у межах проекту щорічних удосконалень, правок МСФЗ (IFRS) за період 2018-2020 років. Вказані покращення стосуються МСФЗ (IFRS) 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство».

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Дата набрання чинності |
|---|---|---|
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 | Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. | 1 січня 2022 року (дострокове застосування дозволено) |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 | Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. | 1 січня 2022 року (дострокове застосування дозволено) |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 | Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. | 1 січня 2022 року (дострокове застосування дозволено) |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 | Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. | 1 січня 2022 року (дострокове застосування дозволено) |

Товариством не приймалось рішення про дострокове застосування наведених поправок в МСФЗ, що були випущені, але не набули чинності

Поправки та зміни внесені до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022 суттєво не вплинули на фінансову звітність Товариства.

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.

3.10. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

(в тисячах українських гривень)

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.

3.11. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

3.12. Рекласифікації у Фінансовій звітності та виправлення помилок

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало рекласифікацію статей звітності. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»

4.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Компанією 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.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Компанією раніше дати набуття чинності.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Компанії станом на 31.12.2022 р. згідно «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яке затверджене наказом № 1-ОП від 03.01.2020р. «Про встановлення облікової політики підприємства» (із змінами та доповненнями від 03.01.2022 року).

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю 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 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.

Статті фінансової звітності сформовані Компанією з урахуванням суттєвості.

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Товариства – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат – 10 % чистого доходу від операційної діяльності Товариства;

(в тисячах українських гривень)

- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 % . Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньоринкових ставок додаткових залучень кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення / зменшення складає більш ніж 20 %.

З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

4.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»:

Повний пакет фінансової звітності Товариства за МСФЗ включає наступні компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на кінець звітного періоду;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період;
- Звіт про рух грошових коштів за звітний період;
- Звіт про власний капітал за звітний період;
- Примітки, включаючи істотні елементи Облікової політики та іншу пояснювальну інформацію;

4.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків 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.

4.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

(НЕПОТОЧНІ АКТИВИ)

(в тисячах українських гривень)

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

- будівлі;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- меблі;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Вартісний критерій для віднесення матеріальних об'єктів до основних засобів до 23.05.2020 року складав 6 тис.грн., після 23.05.2020 року – 20 тис.грн. Основні засоби, що знаходилися на балансі Товариства до 23.05.2020 року не переглядалися по новому вартісному критерію.

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

Таблиця 3

| | |
|--|----------|
| будівлі | 50 років |
| касові апарати | 7 років |
| офісні меблі, приладдя і обладнання | 5 років |
| транспортні засоби | 5 років |
| ЕОМ, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації та пов'язані з ними комп'ютерні програми | 2 роки |

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Ліквідаційна вартість – це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

(в тисячах українських гривень)

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

(в тисячах українських гривень)

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

(в тисячах українських гривень)

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язанні з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі - ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

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

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

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- кредити надані;
- інша дебіторська заборгованість.

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

(в тисячах українських гривень)

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t – кількість періодів часу;

CF – очікувана сума погашення;

R – ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Судження щодо застосування критеріїв спрощення за оперативною орендою Товариства

При визначенні строку оренди Товариство застосовує професійне судження щодо невідомного періоду оренди (період, протягом якого дострокове припинення договору неможливе) відповідно до параграфу Б34 МСФЗ 16, зокрема: «визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомного періоду оренди, суб'єкт господарювання застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар і орендодавець – кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф».

Якщо договір містить право розірвати цей договір у будь-який момент з попередженням не пізніше ніж за визначену в договорі кількість місяців, але не більше ніж 365 днів має орендар та орендодавець, то у цьому випадку фактично договір є короткостроковим і Товариство не визнає актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду. Причому навіть у тому випадку, якщо цей договір був укладений строк більше 1 року.

Якщо договір не містить конкретного визначення місця розташування орендованого об'єкту в загальній площі приміщення (змоцнення, тощо) Орендодавця, то такий договір не містить оренду і такий актив є не ідентифікованим. В цьому випадку Товариство не визнає

(в тисячах українських гривень)

актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Операції в іноземній валюті та курсові різниці

Операція в іноземній валюті - це операція, яка визначається (чи потребує розрахунків) в іноземній валюті, включаючи операції, що виникають, коли Товариство:

- а) здійснює діяльність з обміну валют;
- б) купує або продає товари чи послуги, ціна на які визначена в іноземній валюті;
- в) позичає або надає у борг кошти, якщо суми, які підлягають сплаті або отриманню, визначені в іноземній валюті, або
- г) іншим чином купує або ліквідує активи або бере на себе зобов'язання, визначені в іноземній валюті, чи погашає їх.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у звіті про фінансовий стан за поточним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у звіті про фінансовий стан за поточним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають на дату фінансової звітності, щодо поточних активів і зобов'язань визнаються у складі інших операційних доходів (витрат), щодо необоротних активів - у складі інших доходів (витрат), щодо довгострокових зобов'язань - у складі фінансових доходів (витрат), або у складі іншого сукупного доходу, якщо прибуток або збиток від статті, що викликала появу курсових різниць, визнається у складі іншого сукупного прибутку. Всі курсові різниці подаються у фінансовій звітності на нетто-основі та розкриваються у примітках до річної фінансової звітності у разі їх суттєвості.

При визнанні доходів і витрат в іноземній валюті різниця, яка виникає між балансовою статтею (яка оцінюється за курсом на дату нарахування) і дохідно-витратною статтею (яка оцінюється за курсом НБУ), визнається як позитивна чи від'ємна курсова різниця.

(в тисячах українських гривень)

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

(в тисячах українських гривень)

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або

(в тисячах українських гривень)

хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- 3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості, оскільки його вплив на таку заборгованість вважається несуттєвим. Як правило, якщо позику отримують і погашають в одному звітному періоді, фінансовий результат правочину не змінюється. Якщо отримання короткострокової фінансової допомоги відбувається в одному звітному періоді, а погашення заборгованості – в іншому, тоді Товариство орієнтується на критерій суттєвості, установлений підприємством в обліковій політиці. Дисконтування короткострокової заборгованості не застосовується у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10 %.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

(в тисячах українських гривень)

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

(в тисячах українських гривень)

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

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.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожен звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

| Клас боржника | Погашення заборгованості | | |
|---------------|--------------------------|----------------|---------------|
| | добре | слабке | недостатнє |
| А | Стандартний | Під контролем | Субстандартні |
| Б | Під контролем | Субстандартний | Сумнівний |
| В | Субстандартний | Сумнівний | Безнадійний |
| Г | Сумнівний | Безнадійний | Безнадійний |
| Д | Безнадійний | Безнадійний | Безнадійний |

| Група заборгованості | Рівень резерву (ступінь ризику), % |
|----------------------|------------------------------------|
| Стандартні | 2 |
| Під контролем | 5 |
| Субстандартні | 20 |
| Сумнівні | 50 |
| Безнадійні | 100 |

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозованої інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

(в тисячах українських гривень)

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

| |
|---|
| Відсутнє порушення строків |
| Порушення строків у межах 1-30 днів |
| Порушення строків у межах 31-60 днів |
| Порушення строків у межах 61-90 днів |
| Порушення строків у межах 91-180 днів |
| Порушення строків у межах 181-1095 днів |

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Щодо дисконтування та 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.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> - ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

(в тисячах українських гривень)

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка;
б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
- (б) нематеріальні активи;
- (в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

Справедливу вартість позики можна розрахувати, застосовуючи поточні процентні ставки за аналогічними борговими інструментами (§ Б5.1.1 МСФЗ (IFRS) 9). Як правило, ставка дисконтування: • для дебіторської заборгованості відповідає процентній ставці, за якою контрагент міг би залучити позикові кошти на аналогічних умовах; • кредиторської заборгованості застосовується на рівні процентної ставки за кредитами підприємства, отриманими на аналогічних умовах.

ЗОВОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

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

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

(в тисячах українських гривень)

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) × 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

(в тисячах українських гривень)

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням розрахунку кредитних збитків.

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

- Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Витрати за субординованим боргом

Відповідно до пп. 138.5.2 п. 138.5 ст. 138 Податкового кодексу України датою збільшення витрат платника податку від здійснення кредитно-депозитних операцій, у тому числі субординованого боргу, є дата визнання процентів (комісійних та інших платежів, пов'язаних зі створенням або придбанням кредитів, вкладів (депозитів), визначена згідно з правилами бухгалтерського обліку.

(в тисячах українських гривень)

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

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

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

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

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

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

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

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

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

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

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

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

(в тисячах українських гривень)

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2022 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації

(в тисячах українських гривень)

про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

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

Таблиця 4

| Класи активів та зобов'язань | Методики оцінювання | Метод оцінки | Вихідні дані |
|--|---|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крім депозитів до запитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків | Дохідний (дисконтування грошових потоків) | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |
| Дебіторська заборгованість | Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку | Ринковий, дохідний, витратний | Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

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.

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

У 2022 році змін які вплинули на прибуток або збиток не відбувалось.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | Усього | |
|---|---|------|--|------|--|------|--------|------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Дата оцінки | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інвестиції доступні для продажу | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інвестиції, до погашення | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Фінансова оренда | - | - | - | - | - | - | - | - |

5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2022 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2021р. | Придбання (продаж, погашення) | Залишки станом на 31.12.2022р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
|--|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|
| Довгострокова дебіторська заборгованість | - | - | - | - |

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

| | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|--|--------------------|------|----------------------|------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| | | | | |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

| | | | | |
|--|--------|------|--------|------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | - | - | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 20 | 1157 | 20 | 1157 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 58 540 | 3776 | 58 540 | 3776 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги) | 1753 | - | 1753 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 461 | - | 461 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | 405 | - | 405 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 1714 | - | 1714 | - |

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.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

(в тисячах українських гривень)

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Активи

Необоротні активи

Нематеріальні активи:

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані.

Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Компанією самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Компанії з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

До складу нематеріальних активів зараховуються ліцензії на впровадження діяльності на суму - 19 тис.грн. Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання (ліцензії на впровадження фінансової діяльності - безстрокові) не нараховується.

На кінець звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання. Нематеріальний актив Компанії генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання.

Нижче наводяться дані в розрізі груп нематеріальних активів, які використовувала Компанія в господарській діяльності:

Таблиця 5

| Актив | Код рядка балансу | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Нематеріальні активи | 1000 | 19 | 16 |
| Первісна вартість | 1001 | 19 | 16 |
| Накопичена амортизація | 1002 | - | - |

До нематеріальних активів відносяться ліцензії на здійснення діяльності, які не амортизуються та комп'ютерні програми.

Основні засоби:

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності

(в тисячах українських гривень)

активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця наступного з місяця придбання активу коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі обліковуються основні засоби, первісна вартість основних засобів складає 249 тис. грн.

Основні засоби складаються з чекових термопринтерів, спеціалізованих реєстраторів розрахункових операцій,.

Основні засоби належать ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ», обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

Таблиця 6

| Актив | Код рядка балансу | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Основні засоби | 1010 | 53 | 229 |
| Первісна вартість | 1011 | 59 | 249 |
| Накопичена амортизація | 1002 | 6 | 20 |

Основні засоби та нематеріальні активи належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Оборотні активи.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Станом на 31.12.2022 року у Товариства відсутній залишок запасів.

Згідно облікової політики Компанії запаси мають враховуватися наступним чином:

-запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;

-при списанні запасів Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті за методом FIFO.

Дебіторська заборгованість

Станом 31.12.2022 р. на балансі товариства обліковується:

- «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 1 157 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

| Найменування показника | На 31.12.2021 (тис.грн.) | На 31.12.2022 (тис.грн.) |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами, | - | 254 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з | - | - |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

| | | |
|---|------|----|
| нарахованих доходів | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1157 | 20 |

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості.

| Очікувані кредитні збитки що у сумі, яка дорівнює: | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Причина змін |
|---|------------|------------|--------------|
| 12-м місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч. за депозитами | 0* | 0 | 0 |

* Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді Товариство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів. Сума суттєвості визначається на рівні 10 % активів підприємства на кожну звітну дату.

Грошові кошти

Грошові кошти Компанії зберігаються на поточних банківських рахунках та в Операційних касах. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Компанії дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Компанія вибирає тільки високонадійних партнерів у банківському секторі.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумком у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Станом на 31.12.2022 року гроші та їх еквіваленти складають 58 540 тис.грн.

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті – 2 206 тис. грн;
- готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства – 20 035 тис. грн.
- еквівалент в національній валюті готівкових коштів іноземних валют в касах Товариства по курсу НБУ станом на 31.12.2022 року – 36 299 тис. грн.

| № з/п | Найменування банківської установи | Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер | Валюта рахунку (вид металу) | Рейтинг банківської установи станом на 31.12.22 р | Балансова Вартість, тис.грн |
|-------|-----------------------------------|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| 1 | АТ 'АБ 'РАДАБАНК' | 0021322127 | 980 | uaAA | 9 |
| 2 | АТ 'УКРСИББАНК' | 0009807750 | 980 | uaAAA | - |
| 3 | ПАТ 'БАНК ВОСТОК' | 0026237202 | 980 | uaAAA | 2 |
| 4 | АБ 'УКРГАЗБАНК' | 0023697280 | 980 | uaAA+ | 2179 |
| 5 | АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК' | 0021133352 | 980 | uaAAA | 4 |
| 6 | АБ 'УКРГАЗБАНК' | 0023697280 | 980 | uaAA+ | - |
| 7 | АТ 'УКРСИББАНК' | 0009807750 | 980 | uaAAA | 3 |
| 8 | АТ "ОТП БАНК" | 0021685166 | 980 | uaAAA | 9 |

(в тисячах українських гривень)

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його кошти.

Кредитний рейтинг усіх банківських установ, в яких розміщені грошові кошти становить uaAAA, AA(ukr), AAA(ukr),uaAA+ рівень.

Кредитний ризик за розміщеними коштами Товариство оцінює як низький. При розміщенні коштів 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) Товариство не формує резерв збитків.

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні. Звіт про рух грошових коштів складався за прямими методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Власний капітал

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрованими учасниками Компанії станом на 31.12.2022р. є фізичні особи:

- фізична особа ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: 99,90% та складає 4 996 998 (чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто шість тисяч дев'ятсот дев'яносто вісім) гривень 00 копійок.

- фізична особа КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, РНОКПП 283210092, паспорт серія СН № 002799, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, від 06.06.1995р., зареєстрований за адресою: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46. Частка володіння - 0,10% та складає 5002,00 грн.

Розмір вартості 100% зареєстрованого Статутного капіталу Товариства складає 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок.

Протоколом загальних зборів учасників № 12/09 від 12.09.2022р. затвержено збільшення розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» у розмірі 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

- Учасник Товариства ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ здійснює додаткові вкладення у статутний капітал у сумі 5 998 000 (п'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок.

- фізична особа САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України в Дніпропетровській обл., від 17.08.2007р., зареєстрована за адресою: Україна, 51912, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського, буд. 27, кв. 36., вносить до статутного капіталу Товариства 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок, та відповідно стає новим Учасником Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

Станом на 31.12.2022 року Пожайрибко Олександр Євгенович та Самоїленко Тетяна Валентинівна здійснили внески в повному обсязі відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 12/09 від 12.09.2022р.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів щодо збільшення статутного капіталу станом на 31.12.2022 року не закінчена (в процесі реєстрації).

Отже, розмір вартості Статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2022р. складає 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок., в тому числі зареєстрованого 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок., та 17 998 000 (сімнадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок – внески до статутного капіталу, які перебувають в процесі державної реєстрації.

Дані балансу відповідають установчим документам.

| Найменування показника | (тис.грн.) | |
|--|--------------|--------------|
| | 31.12.2021р. | 31.12.2022р. |
| Статутний капітал | 5002 | 5002 |
| Внески до незареєстрованого статутного | - | - |
| Додатковий капітал | | 17998 |
| Резервний капітал | - | - |
| Нерозподілений прибуток | 2 | 424 |
| Разом власний капітал | 5004 | 23 424 |

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2021 р. згідно Статуту учасниками (засновниками) згідно Протоколу загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 11 від 19.04.2021р. є:

- фізична особа Нікіфоров Дмитро Юрійович, РНОКПП 2635915156, паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм, 005240203, орган видачі – 8037, дата оформлення 23 вересня 2020р., зареєстрований за адресою: Україна, 04053, м. Київ, вулиця Вознесенський Узвіз, буд. 14, кв. 16. Розмір частки в статутному капіталі 99,90% - 4 996 998,00 грн.

- фізична особа Контуш Ярослав Вікторович, РНОКПП 2823210092, паспорт серія СН № 002799, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, від 06.06.1995р., зареєстрований за адресою: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46. Розмір частки в статутному капіталі 0,10% - 5002,00 грн.

Державна реєстрація змін до установчих документів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснена 20 квітня 2021 р. за реєстровим номером №1000701070005083711.

Станом на 31.12.2021 р. Статутний капітал Компанії складав 5 002 000,00 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок.

19 серпня 2022р. Учасник статутного капіталу Нікіфоров Дмитро Юрійович (частка в статутному капіталі 99,90%) згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі № 1 передав у власність Пожайрибко Олександр Олександровичу частку в розмірі 99,90% на суму 4 996 998,00 грн.

Передача частки від Нікіфорова Д.Ю. до Пожайрибко О.Є. підтверджена нотаріусом Київського міського нотаріального округу Косенко І.В. в акті приймання-передачі частки у

(в тисячах українських гривень)

статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» від 19.08.2022р.

Згідно Протоколу загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 17 від 26.08.2022р. учасниками Товариства є

- фізична особа ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: 99,90% та складає 4 996 998 (чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто шість тисяч дев'ятсот дев'яносто вісім) гривень 00 копійок.

- фізична особа КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, РНОКПП 283210092, паспорт серія СН № 002799, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, від 06.06.1995р., зареєстрований за адресою: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46. Частка володіння - 0,10% та складає 5002,00 грн.

Розмір вартості 100% Статутного капіталу Товариства складає 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснена 22 серпня 2022 р. за реєстровим номером №1000701070007083711.

12 вересня 2022 року Учасниками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» Пожайрибко Олександром Євгеновичем та Контушом Ярославом Вікторовичем було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу у розмір 23 000 000,00 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок, що затверджено Протоколом Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 12/09 від 12.09.2022р., зареєстрованим Приватним нотаріусом Дніпровського міського нотаріального округу Сусловим М.Є. в реєстрі за № 2104, 2105.

Згідно Протоколу загальних зборів учасників № 12/09 від 12.09.2022р.:

- Учасник Товариства ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ здійснює додаткові вкладення у статутний капітал у сумі 5 998 000 (п'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок.

- фізична особа САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА, РНОКПП 2434606426, паспорт серія АН № 621692, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС України в Дніпропетровській обл., від 17.08.2007р., зареєстрована за адресою: Україна, 51912, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Михайла Грушевського, буд. 27, кв. 36., вносить до статутного капіталу Товариства 12 000 000 (дванадцять мільйонів) гривень 00 копійок, та відповідно стає новим Учасником Товариства.

Затверджено збільшення розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» у розмірі 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2022 року Пожайрибко Олександр Євгенович та Самойленко Тетяна Валентинівна здійснили внески в повному обсязі відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» № 12/09 від 12.09.2022р.

Державна реєстрація зазначених змін до установчих документів щодо збільшення статутного капіталу станом на 31.12.2022 року не закінчена (в процесі реєстрації).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

Отже, розмір вартості Статутного капіталу Товариства складає 23 000 000 (двадцять три мільйони) гривень 00 копійок., в тому числі зареєстрованого 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок., та 17 998 000 (сімнадцять мільйонів дев'яносто дев'яносто вісім тисяч) гривень 00 копійок – внески до статутного капіталу, які перебувають в процесі державної реєстрації.

Зареєстрованими власниками Компанії станом на 31.12.2022р. є:

- фізична особа ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. Частка володіння: 99,90% та складає 4 996 998 (чотири мільйони дев'яносто дев'яносто шість тисяч дев'яносто дев'яносто вісім) гривень 00 копійок.

- фізична особа КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ, РНОКПП 283210092, паспорт серія СН № 002799, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, від 06.06.1995р., зареєстрований за адресою: Україна, 04208, м. Київ, Проспект Г. Гонгадзе, буд. 12, кв. 46. Частка володіння - 0,10% та складає 5002,00 грн.

Розмір вартості 100% зареєстрованого Статутного капіталу Товариства складає 5 002 000 (п'ять мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення.

Станом на 31.12.2022 року довгострокові зобов'язання та забезпечення у Компанії відсутні.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2022 року поточні зобов'язання та забезпечення Компанії становлять

| Найменування показника | (тис.грн) | |
|--|--------------|--------------|
| | 31.12.2021р. | 31.12.2022р. |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | 1 753 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | - | 461 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток | - | - |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з страхування | - | 405 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | - | 1714 |
| Поточні забезпечення | 1 | 654 |
| Інші поточні зобов'язання | - | 30 648 |

Протягом 2022 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності .

Доходи та витрати, у тому числі прибутки та збитки.

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

(в тисячах українських гривень)

Компанія отримує доходи від діяльності з обміну валют.

Доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

За 2022 рік доходи становили:

- інші операційні доходи становлять 402 181 тис. грн.
- інші фінансові доходи становлять 18 тис. грн.
- інші доходи складають 7 тис. грн.;
-

За 2021 рік доходи становили:

- інші фінансові доходи становлять 136 тис. грн
- інші доходи складають 75 тис. грн.;

Визнання витрат за 2022 рік.

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

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

За 2022 рік витрати становили:

- Адміністративних витрат на суму 16 368 тис. грн.;
- Інших операційних витрат на суму 385 324 тис. грн.;
- Витрати з податку на прибуток на суму 92 тис. грн.

За 2021 рік витрати становили:

- Адміністративних витрат на суму 125 тис. грн.;
- Інших операційних витрат на суму 85 тис. грн.;

8. Операції із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснює інші операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов. Пов'язаними сторонами є засновники ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ», суб'єкти господарювання під спільним контролем, основний управлінський персонал та члени їхніх сімей, компанії, що контролюються акціонерами чи основним управлінським персоналом або членами їхніх сімей, або на діяльність яких акціонери чи управлінський персонал або члени їх сімей чинять суттєвий вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Компанії:

Інформація про власників та керівника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» наведена в таблиці:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

| Група | № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника | Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності) | Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав) | Частка в статутному капіталі компанії, % |
|-------|-------|---|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| А | | Власники - фізичні особи | | | |
| | | КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ | 2823210092 | Україна, 04208, місто Київ, проспект Георгія Гонгадзе, буд. 12 кв. 46 | 0,1000 % |
| | | ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ | 1991200476 | Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2 | 99,9000% |
| Б | | Керівник компанії | | | |
| | | Гайдученко Наталія Володимирівна | 3107705689 | Україна, 04085, м. Дніпро, провулок Балканський, буд. 26 | 0,00% |
| | | Усього: | | | 100,00% |

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

За 2022 рік операції з пов'язаними особами:

- з Гайдученко Наталія Володимирівна:
 - ✓ нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 30 тис.грн
- з КОНТУШ ЯРОСЛАВ ВІКТОРОВИЧ:
 - ✓ отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 11 776 тис.грн. (11 договорів поворотної фінансової допомоги).
 - ✓ повернуто поворотної фінансової допомоги в сумі 998 тис.грн. Станом на 31.12.2022 року залишок не повернутої поворотної фінансової допомоги складає 10 778 тис.грн.
- з ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ:
 - ✓ отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 4 741 тис.грн. (5 договорів поворотної фінансової допомоги). Станом на 31.12.2022 року залишок не повернутої поворотної фінансової допомоги складає 4 741 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» не входить до жодної небанківської фінансової групи.

(в тисячах українських гривень)

9. Управління капіталом

Метою ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи в якості безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам і вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості.

Капітал виступає головною економічною базою створення і розвитку ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» та забезпечує задоволення інтересів держави і персоналу. Основною метою ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» щодо управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення господарської діяльності і максимізації прибутку, забезпечення здатності підприємства продовжувати безперервну діяльність.

За рік, що закінчився 31.12.2022, не було внесено змін до цілей, політик і процедур управління капіталом.

Цільовими показниками управління капіталом ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» є позитивне його значення та отримання прибутку.

| Показники | 31.12.2022 р. |
|---------------------------|---------------|
| Власний капітал, тис.грн. | 23 424 |
| Чистий прибуток, тис.грн. | 422 |

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2022 року.

| Найменування показника | За звітний період (тис. грн.) | За попередній період (тис. грн.) |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|
| Активи (рядок 1300 Балансу), усього | 59 059 | 5005 |
| Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього | 35 635 | 1 |
| Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800) | 23 424 | 5005 |
| Статутний капітал | 23 000 | 5002 |
| Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу | 424 | 3 |

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 23 424 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 424 тис. грн.

10. Цілі та політика управління ризиками

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики

(в тисячах українських гривень)

включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах.

Політика управління ризиками професійної діяльності ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» заснована на принципах, основними з яких є:

- управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень, процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи;
- ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів Компанії, управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні;
- управління ризиками є систематичним та структурованим, процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів;
- до складу портфеля ризиків включені тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи;
- зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Компанії;
- встановлена адресна відповідальність за управління кожним ризиком, процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють фінансову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

При здійсненні управління ризиками Компанія зосереджується на таких основних видах ризиків:

1) Кредитний ризик (ризик дефолту контрагента) визначається як можливість невиконання контрагентом ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» своїх зобов'язань відповідно до умов договору.

Оцінка управлінським персоналом Компанії кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи.

2) Ризик ліквідності - ризик того, що Компанія не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю та використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечуються затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

Ризик ліквідності, який притаманний діяльності Компанії, виникає у разі недостатності ліквідних активів для виконання зобов'язань, за якими настають терміни погашення. Для управління цим ризиком Компанія аналізує свої активи та зобов'язання за строками погашення і планує грошові потоки залежно від очікуваних термінів виконання зобов'язань за відповідними інструментами. У таблиці нижче представлені дані щодо термінів погашення фінансових зобов'язань Компанії на підставі договірних недисконтованих платежів:

Тис.грн

| Станом на 31.12.2021 року | < 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 місяців до 1 року | від 1 року до 5 років | > 5 років | Всього |
|--|------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|--------|
| Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1630) | - | - | - | - | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | - | - | - | - | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | - | - | - | - | - | - |
| Всього | - | - | - | - | - | - |

Тис.грн.

| Станом на 31.12.2022 року | < 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 місяців до 1 року | від 1 року до 5 років | > 5 років | Всього |
|--|--------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|---------------|
| Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1630) | 4425 | - | - | - | - | 4425 |
| Інші довгострокові зобов'язання | - | - | - | - | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | - | - | 30 648 | - | - | 30648 |
| Всього | 4 425 | - | 30 648 | - | - | 35 073 |

3) **Операційний ризик-ризик фінансових втрат**, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

4) **Валютний ризик** - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів.

Управління валютним ризиком базується на виборі певної стратегії менеджменту ризику, яка містить такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів ухилення від ризику, який призводить до значних збитків;

- контроль і мінімізація сум збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю;

Діяльність Товариства на валютному ринку готівкових коштів пов'язана з валютним ризиком (одним з елементів ринкового ризику), який виникає у зв'язку з використанням різних валют під час проведення валютообмінних операцій.

Валютний ризик визначається як ризик того, що на фінансові результати Товариства негативно вплинуть зміни курсів обміну валют. Товариство проводить валюто-обмінні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

операції, а також має зобов'язання в іноземній валюті Євро. Товариство не використовує похідних фінансових інструментів для управління своїм валютним ризиком.

Компанія регулярно проводить стрес-тестування щодо ключових ризиків, які можуть мати значний вплив на діяльність Компанії. За результатами стрес-тестування за 2022 рік найбільш значним ризиком для Товариства є коливання курсу іноземних валют. При зниженні обмінного курсу гривні відносно іноземних валют на 25%, нетто-активи Товариства зменшуються на 18%. Інші стресові події мають менш значний вплив на запас платоспроможності Товариства.

Балансова вартість валютних монетарних активів та зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2022 років представлена таким чином:

| Фінансові активи | 31 грудня 2021 року | | | | | Тис.грн. всього |
|---|---------------------|---|--------------------------------|---------------------------------|---|--------------------|
| | Гривні | Долари США 1 долар США = 27,2782грн | Євро 1Євро= 30,9226 грн. | Інші валюти в еквіваленті | | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 20 | 42,41 | 37,42 | 0 | | 1157 |
| Готівка | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Рахунки в банках | 3776 | 138,43 | 122,11 | 0 | | 3776 |
| всього фінансових активів | 4933 | 0 | 0 | 0 | | 4933 |
| Фінансові зобов'язання | | | | | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за:товари, роботи, послуги,розрахунками з бюджетом,поточні забезпечення | 1 | 0 | 0 | 0 | | 1 |
| довгостроковими зобов'язаннями | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| всього фінансових зобов'язань | 1 | 0 | 0 | 0 | | 1 |
| Чиста валютна позиція | 4932 | 180,80 | 159,49 | 0 | | 4932 |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

| Фінансові активи | Гривні | 31 грудня 2022 | | | тис.грн. всього |
|---|------------------|---|------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| | | Долари США 1 долар США = 36,5686грн | Євро 1Євро= 38,951грн. | Інші валюти в еквіваленті | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами | 254,00 | 6,95 | 6,52 | 0,00 | 254,00 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 20,00 | 0,55 | 0,51 | 0,00 | 20,00 |
| Готівка | 56334,00 | 1540,50 | 1446,28 | 0,00 | 56334,00 |
| Рахунки в банках | 2206,00 | 60,32 | 56,64 | 0,00 | 2206,00 |
| всього фінансових активів | 58 814,00 | 1608,32 | 1509,95 | 0,00 | 58 814,00 |
| Фінансові зобов'язання | | | | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за:товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом | 4987,00 | 136,37 | 128,03 | 0,00 | 4987 |
| довгостроковими зобов'язаннями | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| всього фінансових зобов'язань | 35 635,00 | 974,47 | 914,86 | 0,00 | 35 635 |
| Чиста валютна позиція | 23 179,00 | 633,85 | 595,09 | 0 | 23 179 |

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року складала 1157,00 тис. грн., в тому числі надана Компанією безвідсоткова поворотна фінансова допомога Учаснику Товариства Нікіфорову Дмитру Юрійовичу у розмірі 1156 800,00 грн.:

- Договір № 02/08-ПФД від 02.02.2021р. на суму 1 097 800,00 грн., строк повернення 01.08.2022 року.
- Договір № 11/10-ПФД від 11.10.2021р. на суму 59 000,00 грн., строк повернення 10.11.2022 року.

| | тис. грн. |
|--|-----------|
| Надана поворотна фінансова допомога станом на 01.01.2022 | 1 157,00 |
| Повернуто наданої фінансової допомоги протягом 2022 року | 1 157,00 |
| Надано поворотної фінансової допомоги протягом 2022 року | 0,00 |
| Залишок наданої поворотної фінансової допомоги станом на | 0,00 |

Інша поточна дебіторська заборгованість по розрахунках з державними цільовими фондами (лікарняні) станом на 31.12.2022 року складала 20 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

Інші поточні зобов'язання (забезпечення виплат відпусток, розрахунки з податків і платежів) станом на 31.12.2021 року склали 1 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року Інші поточні зобов'язання становлять 30 648 тис. грн., в тому числі:

- безвідсоткова поворотна фінансова допомога отримана від учасників Компанії та афілійованих осіб з строком погашення до 12 місяців у сумі 30638,6 тис. грн.
- кредиторська заборгованість з послуг оренди фізичним особам 10 тис. грн.

тис. грн.

| | |
|--|-----------|
| Отримана поворотна фінансова допомога на 01.01.2022 року, тис. грн.. | 0,00 |
| Отримано поворотної фінансової допомоги протягом 2022 року | 32 634,60 |
| Повернуто фінансової допомоги протягом 2022 року | 1 996,00 |
| Залишок поворотної фінансової допомоги станом на 31.12.2022 року | 30 638,60 |

Поворотна фінансова допомога отримана Товариством у 2022 році

| № договору | Дата договору | ФІО особи, яка надала поворотну фінансову допомогу | Сума договору, тис. грн. | Дата повернення |
|------------|---------------|--|--------------------------|-----------------|
| 1/П | 04.01.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 948,10 | 03.01.2023 |
| 2/П | 04.01.2022 | Нікіфоров Дмитро Юрійович | 948,10 | 03.01.2023 |
| 3/П | 01.02.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 998,00 | 31.01.2023 |
| 4/П | 01.02.2022 | Нікіфоров Дмитро Юрійович | 998,00 | 31.01.2023 |
| 5/П | 01.03.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 1 147,70 | 28.02.2023 |
| 6/П | 01.03.2022 | Нікіфоров Дмитро Юрійович | 1 147,70 | 28.02.2023 |
| 7/П | 01.04.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 1 047,90 | 31.03.2023 |
| 8/П | 01.04.2022 | Нікіфоров Дмитро Юрійович | 1 047,90 | 31.03.2023 |
| 9/П | 02.05.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 1 097,80 | 01.05.2023 |
| 10/П | 02.05.2022 | Нікіфоров Дмитро Юрійович | 1 097,80 | 01.05.2023 |
| 11/П | 01.06.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 1 097,80 | 31.05.2023 |
| 12/П | 01.06.2022 | Нікіфоров Дмитро Юрійович | 1 097,80 | 31.05.2023 |
| 13/П | 01.07.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 1 047,90 | 30.06.2023 |
| 14/П | 01.07.2022 | Нікіфоров Дмитро Юрійович | 1 047,90 | 30.06.2023 |
| 15/П | 01.08.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 1 147,70 | 31.07.2023 |
| 16/П | 22.08.2022 | Пожайрибко Олександр Євгенович | 399,20 | 21.08.2023 |
| 17/П | 22.08.2022 | Пахомова Ірина Костянтинівна | 399,20 | 21.08.2023 |
| 18/П | 01.09.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 1 097,80 | 31.08.2023 |
| 19/П | 01.09.2022 | Пожайрибко Олександр Євгенович | 1 097,80 | 31.08.2023 |
| 20/П | 01.09.2022 | Пахомова Ірина Костянтинівна | 1 097,80 | 31.08.2023 |
| 21/П | 12.09.2022 | Самойленко Тетяна Валентинівна | 748,50 | 11.09.2023 |
| 22/П | 03.10.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 1 047,90 | 02.10.2023 |
| 23/П | 03.10.2022 | Пожайрибко Олександр Євгенович | 1 047,90 | 02.10.2023 |
| 24/П | 03.10.2022 | Пахомова Ірина Костянтинівна | 1 047,90 | 02.10.2023 |
| 25/П | 03.10.2022 | Самойленко Тетяна Валентинівна | 1 047,90 | 02.10.2023 |
| 26/П | 01.11.2022 | Контуш Ярослав Вікторович | 1 097,80 | 31.10.2023 |
| 27/П | 01.11.2022 | Пожайрибко Олександр Євгенович | 1 097,80 | 31.10.2023 |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

| | | | | |
|------|------------|--------------------------------|-----------|------------|
| 28/П | 01.11.2022 | Пахомова Ірина Костянтинівна | 1 097,80 | 31.10.2023 |
| 29/П | 01.11.2022 | Самойленко Тетяна Валентинівна | 1 097,80 | 31.10.2023 |
| 30/П | 01.12.2022 | Пожайрибко Олександр Євгенович | 1 097,80 | 30.11.2023 |
| 31/П | 01.12.2022 | Пахомова Ірина Костянтинівна | 1 097,80 | 30.11.2023 |
| 32/П | 01.12.2022 | Самойленко Тетяна Валентинівна | 1 097,80 | 30.11.2023 |
| | | | 32 634,60 | |

Ефективність і результативність використання економічних ресурсів.

Упродовж звітної періоду пріоритетне значення у діяльності керівних органів Товариства відводилось ефективному використанню наявних економічних ресурсів, а саме: трудового, інтелектуального, фінансового і матеріального.

Трудові та інтелектуальні ресурси.

Керівництвом Товариства вживались необхідні заходи для ефективного функціонування трудових та інтелектуальних ресурсів, підвищення їхнього якісного потенціалу, як одного з ключових чинників конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Основна увага у звітному періоді приділялась забезпеченню стійкості, безперервності та результативності бізнес-процесів Товариства в умовах повномасштабного військового вторгнення рф. Завдяки вжитим заходам за звітний період забезпечено повноцінне виконання працівниками Товариства функціональних обов'язків і управлінських процесів, реалізацію в повному обсязі фінансових послуг клієнтам, а також належний захист здоров'я персоналу. У Товаристві відсутня плинність кадрів, не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

Фінансові ресурси.

Головним завданням керівництва Товариства щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Товариства забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Товариства розподілявся диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Вільні кошти Товариства розміщувались на строкових депозитах та овернайтах виключно в державних банках.

Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітний період у Товаристві порушень фінансової дисципліни. За підсумками 2022 року Товариство отримало позитивний фінансовий результат від господарської діяльності.

Матеріальні та нематеріальні ресурси

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Товариства як фінансової установи. Відповідно до цих умов Товариство належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням, РРО. Програмні та інформаційні ресурси Товариства повністю відповідають вимогам державного регулятора щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та

(в тисячах українських гривень)

подання звітності до НБУ, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

Керівництвом Товариства заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед РРО і програмного забезпечення). Керівництвом Товариства забезпечується постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. В плановому порядку проводились інвентаризації майна та основних засобів. За звітній період у Товаристві не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.

Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників

Керівними органами Товариства приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів компанії від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

Для матеріальних ресурсів - це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами директора Товариства, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Товариством вимог чинного законодавства України про валютно-обмін, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

12. Події після звітної дати

Відповідно до МСБО 10 "Події після дати балансу" події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме :

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 почалась військова агресія Російської Федерації проти України, яка загострила питання безперервності діяльності. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя, а також на економічне та бізнес-середовище в Україні. Ці умови можуть значно погіршитися через відновлення після пандемії.

Управлінський персонал Товариства оцінив прогнози надходжень внесків учасників та змін оборотного капіталу, свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та діяльність Товариства. Внаслідок невизначеності подій,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

пов'язаних із вторгненням РФ в Україну, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив даних подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В даній ситуації Товариство дотримується принципу безперервності, Засновники уважно стежать за ситуацією і реалізують заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, Управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши бізнес управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.
3. Товариство має 97 найманих працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низькій, яка суттєво не вплине на здатність Товариства виконувати свої зобов'язання.
4. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені або знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості та грошових коштів, тому вище наведені активи не можуть бути пошкоджені або знищені повністю.

Ліквідність Товариства на достатньому рівні для вирішення поточних проблем. На сьогоднішній день Товариство залучило додатковий капітал.

На момент підписання даної фінансової звітності, Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно до МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності за 2022 рік та додаткового відображення в примітках.

Керівник

Головний
бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Гайдученко Н.В.

ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» в особі
Гаєва І.В.

ДЕРЖАВНА УСТАНОВА
«ОРГАН СУСПІЛЬНОГО
НАГЛЯДУ ЗА
АУДИТОРСЬКОЮ
ДІЯЛЬНІСТЮ»



STATE INSTITUTION
«AUDIT PUBLIC
OVERSIGHT BODY OF
UKRAINE»

юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

№ _____
На № 2 від 11.01.2023

ДОВІДКА

1. Суб'єкт аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»
2. Код ЄДРПОУ: 40131434
3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 4657
4. Дата реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17 жовтня 2018 року
5. Довідка видана за місцем вимоги.

**Виконавчий директор
Інспекції із забезпечення якості**

Олег КАНЦУРОВ



ДУ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів



№ 4657

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-
КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

КОД ЄДРПОУ 40131434

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

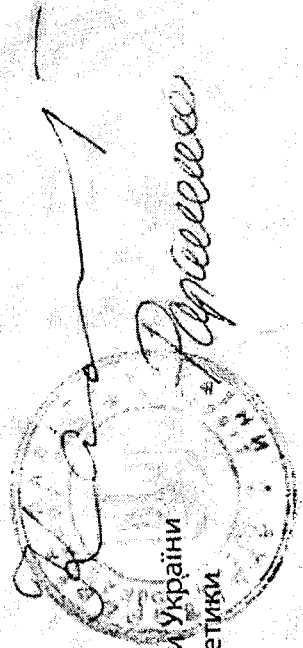
Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 1591
чинне до 31.12.2023





юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

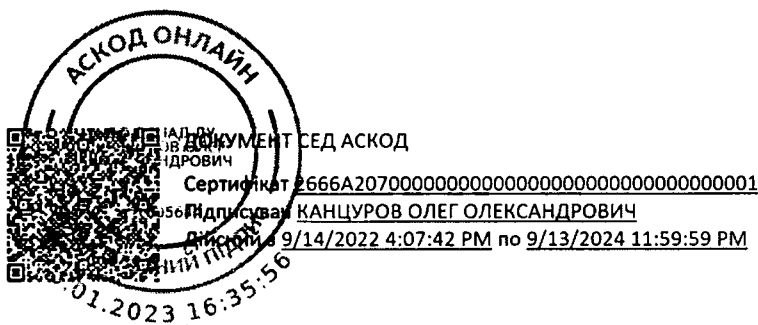
№ _____
На № _____ I _____ від 11.01.2023

ДОВІДКА

- | | |
|--|--|
| 1. Суб'єкт аудиторської діяльності: | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО- КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» |
| 2. Код ЄДРПОУ: | 40131434 |
| 3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: | 4657 |
| 4. Дата реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: | 17 жовтня 2018 року |
| 5. Перелік аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності та включені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: | Якименко Микола Миколайович (реєстровий номер у Реєстрі 100092) |
| 6. Довідка видана за місцем вимоги. | |

Виконавчий директор
Інспекції із забезпечення якості

Олег КАНЦУРОВ



ДУ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"



№ 04-09/88 від 16.01.2023



юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

№ _____
На № 1 від 11.01.2023

ДОВІДКА

1. Суб'єкт аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»
2. Код ЄДРПОУ: 40131434
3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 4657
4. Дата реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17 жовтня 2018 року
5. Перелік аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності та включені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: Риченко Надія Миколаївна (реєстровий номер у Реєстрі 101839)
6. Довідка видана за місцем вимоги.

Виконавчий директор
Інспекції із забезпечення якості

Олег КАНЦУРОВ



ДУ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"



№ 04-09/89 від 16.01.2023

Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і
печаткою _____) аркушів

Директор ТОВ «АКІ «КИТАЄВІ ТА ПАРТНЕРИ
Лкименко _____

