



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної консолідованої фінансової
звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2023 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»*

Національному банку України (далі – НБУ)

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТОТАЛ ФІНАНАС» (надалі – Відповідальна особа небанківської фінансової групи) та інших компаній, що разом утворюють НЕБАНКІВСЬКУ ФІНАНСОВУ ГРУПУ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» (далі – Небанківська фінансова Група), що складається із консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Небанківської фінансової Групи 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 в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до консолідованої фінансової звітності за 2022 рік відсутні детальні розкриття щодо:

- кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам пп. 31 та 34 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- статті «Інші надходження» та «Інші витрачання», що не відповідає вимогам п. 112 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.3 та Примітку 7.7 до консолідованої фінансової звітності, в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний стан було продовжено протягом всього 2022 року. В зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження 02.05.2023 № 3057-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, Небанківська фінансова Група здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Небанківської фінансової Групи. У результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Небанківської фінансової Групи супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Небанківської фінансової Групи не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, викладених у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Операції з пов'язаними особами

Станом на 31 грудня 2022 року учасниками Небанківської фінансової Групи є: ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС», ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», ТОВ «КУА «АТЛАНТИС КАПІТАЛ». Відповідальною особою Небанківської фінансової Групи являється ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС».

Повнота відображення операцій з пов'язаними сторонами у консолідованій фінансовій звітності Небанківської фінансової Групи та їх оцінка є значущими питаннями при проведенні нами аудиту поточного періоду.

В процесі аудиторської перевірки ми отримали від управлінського персоналу Небанківської фінансової Групи лист щодо переліку пов'язаних осіб та провели його аналіз на повноту

включення усіх сторін, які можуть бути визнаними пов'язаними сторонами. Нами проведено аналіз операцій, відображених Небанківською фінансовою Групою у бухгалтерському обліку, на предмет наявності операцій з підприємствами і особами, розкритими управлінським персоналом як пов'язані сторони, та зіставили з даними, наведеними у Примітках до консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи за 2022 рік.

Інформація стосовно цього питання розкрита у Примітці 7.2 консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи за 2022 рік.

Інші питання

Небанківську фінансову Групу визнано згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ №21/124-рк від 21.01.2022 року. А тому, аудит консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи, що складена за МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, не проводився.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Небанківської фінансової Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Небанківську фінансову Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Небанківської фінансової Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Небанківської фінансової Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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 І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог ч. 3 та ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

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

Консолідований звіт про управління Небанківською фінансовою Групою не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», згідно ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», не належить до категорії середніх або великих груп.

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Для проведення обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи за 2022 рік нас було призначено Загальними зборами учасників (протокол №20230510-01 від 10.05.2023 року). Загальна тривалість виконання аудиторського завдання один рік.

Аудиторські оцінки

Під час аудиту консолідованої фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Найбільш значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

Наші процедури у відповідь на ідентифікованих та оцінених нами ризики суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до консолідованої фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- дослідження наявності істотних і/або незвичайних операцій, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу;
- оцінювання прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Небанківської фінансової Групи;
- ознайомлення з протоколами тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- аналіз висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Небанківської фінансової Групи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження консолідованої фінансової звітності;
- аналіз інформації про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Небанківської фінансової Групи продовжити безперервну діяльність.

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час планування аудиту ми розглядали схильність Небанківської фінансової Групи до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у бухгалтерському обліку.

В процесі планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Небанківської фінансової Групи щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Небанківську фінансову Групу. У відповідь на наші запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Небанківської фінансової Групи, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями та управлінський персонал Небанківської фінансової Групи. Шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» цього Звіту.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь ні

ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту.

В процесі проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи за 2022 рік, нами не встановлені факти щодо порушень пов'язаних із шахрайством.

Узгодженість думки аудитора, наведеної в Аудиторському звіті, з додатковим звітом для Аудиторського комітету

Функції Аудиторського комітету виконують Загальні збори учасників ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС». Ми підтверджуємо, що аудиторська думка щодо консолідованої фінансової звітності, викладена в цьому Аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону №2258-VIII.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону №2258-VIII, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит» дотримується обмежень на одночасне надання Небанківській фінансовій Групі послуг з обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності за 2022 рік та неаудиторських послуг згідно ст. 6 Закону №2258-VIII.

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Небанківської фінансової Групи, у тому числі ключового партнера з аудиту консолідованої фінансової звітності, викладено у параграфах «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» цього Звіту.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у консолідованому звіті про управління або у консолідованій фінансовій звітності

Окрім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, інформація щодо яких не розкрита у консолідованій фінансовій звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» за 2022 рік, нами надавалися інші послуги деяким учасникам Небанківської фінансової Групи, а саме:

- обов'язковий аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» за 2022 рік;
- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» за 2022 р. на виконання вимог Правил № 123;
- обов'язковий аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС» за 2022 рік;
- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС» за 2022 р. на виконання вимог Правил № 123.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит Небанківської фінансової Групи надавався згідно договору про надання послуг з аудиту консолідованої фінансової звітності, що полягає у перевірці даних бухгалтерського обліку і показників консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової Групи за 2022 рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим законодавчим вимогам.

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» цього Звіту. Через властиві для аудиту обмеження разом

із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч. 3 та ч. 4 ст. 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.mila-audit.com.ua
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір № 02/05/23 від 11 травня 2023 року
Дата початку проведення аудиту	11 травня 2023 року
Дата закінчення проведення аудиту	22 червня 2023 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є

_____ С.Ю. Щеглюк

(сертифікат №007145, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101242)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма
«Міла-аудит»

(сертифікат №003633, номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)

_____ Л.М. Гавриловська



22 червня 2023 р.

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		2023 01 01	
Підприємство	НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "АТЛАНТИС КАПІТАЛ"	за ЄДРПОУ	39506632
Територія	м. Київ, Голосіївський р-н	за КОАТУУ	18000000000012664
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.и.у.	за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників ¹	13		
Адреса, телефон	03083, м. Київ, Проспект Науки, буд. 50, офіс 2 +38044 592 4719		

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	536	111
первісна вартість	1011	1 544	406
знос	1012	1 008	295
Інвестиційна нерухомість	1015	8 128	7 828
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:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	167 218	229 998
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	175 882	237 937
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	103 671	226 280
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4	79
з бюджетом	1135	4	6
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	720 853	709 493
Поточні фінансові інвестиції	1160	6 512	6 379
Гроші та їх еквіваленти	1165	811	1 905
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	811	1 905
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	831 855	944 142
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	1 007 737	1 182 079

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21 100	21 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 869	8 059
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	26 969	29 159
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	548 582	597 956
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	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	548 582	597 956
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	383	140
розрахунками з бюджетом	1620	52	42
у тому числі з податку на прибуток	1621	48	42
розрахунками зі страхування	1625	4	-
розрахунками з оплати праці	1630	25	-
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	126	126
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	431 596	554 656
Усього за розділом III	1695	432 186	554 964
IV. Зобов'язання, пов'язані необоротними активами, утримуваними для продажу, та гнідами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 007 737	1 182 079

Керівник

Головний бухгалтер

Чікал І.Р.

Шепотин М.В.



Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "АТЛАНТИС
КАПІТАЛ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

39506632

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 20 22 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	186 331	135 386
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	186 331	135 386
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	1 102
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	1 102
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(169 224)	(122 093)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 742)	(1 397)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	14 365	12 998
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	95 235
Інші доходи	2240	1	5 095
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(75 580)	(105 775)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3 200)	(7 148)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 257	405
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-67	-54
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 190	351
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	2 190	351

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	67	43
Витрати на оплату праці	2505	903	1 294
Відрахування на соціальні заходи	2510	197	287
Амортизація	2515	585	814
Інші операційні витрати	2520	170 214	121 052
Разом	2550	171 966	123 490

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Чікал І.Р.

Шепотин М.В.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
39506632		

Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "АТЛАНТИС
КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 22 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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	58 296	102 900
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	48 644	27 252
Інші надходження	3095	58 829	295 563
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(617)	(756)
Праці	3105	(726)	(1 047)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(213)	(297)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(251)	(286)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(74)	(24)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(177)	(262)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(94 058)	(285 475)
Інші витрачання	3190	(65 143)	(135 638)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 761	2 216
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	294
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	276	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(3 850)	(1 699)

Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(93)	(136)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-3 667	1 541
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(105)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-105

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 094	570
Залишок коштів на початок року	3405	811	241
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 905	811

Керівник

Головний бухгалтер



Чікал І.Р.

Шелотия

Підприємство

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА "АТЛАНТИС
КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

39506632

Консолідований звіт про власний капітал

за Рік 20 22 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	21 100	-	-	-	5 869	-	-	26 969
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	21 100	-	-	-	5 869	-	-	26 969
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 190	-	-	2 190
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	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 190	-	-	2 190
Залишок на кінець року	4300	21 100	-	-	-	8 059	-	-	29 159

Керівник

Головний бухгалтер

Чікал І.Р.

Шепотин М.В.



**Примітки до консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
За період, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2022 рік**

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

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

Під час підготовки консолідованої фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Повний комплект консолідованої фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 рік для подання в Національний Банк України затверджено до випуску 11 травня 2023 року керівництвом Відповідальної особи (ТОВ «Фінансова компанія «Тотал фінанс») наступними особами:



Директор

Головний бухгалтер

Чікал І.Р.

Шепотин М.В.

1. Інформація про небанківську фінансову групу

1.1. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

1	Повне найменування	НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
«2	Телефон	+380443832241
3	Дата визнання	21.01.2022 року
4	Галузева спеціалізація (страхова, кредитна, інше)	інше
5	Контролер небанківської фінансової групи	СЕМЕНЮК ВЯЧЕСЛАВ ВІТАЛІЙОВИЧ
6	Ідентифікаційний/реєстраційний/податковий код / номер контролера	3184906956
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТОТАЛ ФІНАНС»
8	Ідентифікаційний/реєстраційний/податковий код/номер відповідальної особи	39506632
9	Адреса відповідальної особи	Україна, 03083, м. Київ, просп. Науки, 50
10	Вебсайт (за наявності)	http://totalfinance.com.ua/

1.2. Склад учасників небанківської фінансової групи

Учасниками Небанківської фінансової групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» (надалі НФГ) є:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Тотал фінанс» (надалі Учасник 1 НФГ). Розмір участі контролера в учаснику – 60%
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Атлантіс капітал» (надалі Учасник 2 НФГ). Розмір участі контролера в учаснику – 100%.
3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Атлантіс капітал» (надалі Учасник 3 НФГ). Розмір участі контролера в учаснику – 100%.

1.3. Основні відомості про Учасника 1 НФГ

Повна назва – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТОТАЛ ФІНАНС».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 39506632.

Організаційно – правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Юридична адреса та місцезнаходження – Україна, 03083, м. Київ, Проспект Науки, буд. 50, офіс 2, тел. +38 (044) 458-37-35.

Державна реєстрація – 24.11.2014 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 1 068 102 0000 037824.

Реєстрація фінансової установи – 18.02.2015 р., реєстраційний номер – 13103074.

Основна діяльність – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (64.99 за КВЕД – 2010).

Державний орган, який здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником: Національний банк України

Учасники Учасника 1 НФГ – станом на 31 грудня 2022 року є:

Учасник	Розмір частки учасника у Статутном капіталі Товариства, %
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІНГАРД	10,0 %

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АРАГОН-КАПІТАЛ»	10,0 %
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙМ ГРУП»	10,0 %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "АМРОКС ІНВЕСТМЕНТС"	10,0 %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИКА 1"	10,0 %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИКА 2"	10,0 %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ПРИМА ЕССЕТ"	10,0 %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ЛОГІСТИК КАПІТАЛ"	10,0 %
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МОРЕЙН	10,0 %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "СТРАТЕГІЧНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	10,0 %
Загалом	100,0%

Середня кількість працівників у 2022 р. склала – 5 особи.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом.

Учасник 1 НФГ має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2022 року Учасник 1 НФГ має наступні Ліцензії:

- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений).

Учасник 1 НФГ не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

1.4. Основні відомості про Учасника 2 НФГ

Повна назва – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 38090415.

Організаційно – правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Юридична адреса та місцезнаходження – Україна, 04071, м. Київ, вул. Кожум'яцька, буд. 12-А. тел. +38 (044) 383-22-41.

Державна реєстрація – 27.02.2012 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 1 071 102 0000 029310.

Реєстрація фінансової установи – 21.07.2015 р., реєстраційний номер – 13103161.

Основна діяльність – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (64.99 за КВЕД – 2010).

Державний орган, який здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником: Національний банк України

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Учасника 2 НФГ: <http://fc.atlantis.ua/>

Учасники Учасника 2 НФГ – станом на 31 грудня 2022 року є:

№	Учасник	%
1	Семенюк Вячеслав Віталійович	90,00 %
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «БУК ІНВЕСТ»	10,00 %
	Всього:	100,00 %

Середня кількість працівників у 2022 р. склала – 4 особи.

Організаційна структура Учасника 2 НФГ визначена Статутом.

Станом на 31.12.2022 року Учасник 2 НФГ має наступні Ліцензії:

- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений).

Учасник 2 НФГ не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

1.5. Основні відомості про Учасника 3 НФГ

Повна назва - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 38090420.

Організаційно – правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю

Юридична адреса та місцезнаходження – Україна, 04071, м. Київ, вул. Кожум'яцька, буд. 12-А. тел. +38 (044) 383-22-41.

Державна реєстрація: зареєстровано «27» лютого 2012 року відповідно до чинного законодавства України.

Основна діяльність – Управління фондами (основний) (66.30 за КВЕД – 2010)

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Учасника 3 НФГ: www.atlantis.ua

У звітному періоді Учасник 3 НФГ здійснювало управління активами 12 пайових інвестиційних фондів та 17 корпоративних інвестиційних фондів, а саме:

№	Найменування	Код ЄДРПОУ	Код ЄДРІСІ
КОРПОРАТИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ ФОНДИ			
1.	АТ «ЗНВКІФ «ДЕПО-КАПІТАЛ»	41208209	13300500
2.	АТ «ЗНВКІФ «ФАСТ-КАПІТАЛ»	41163488	13300502
3.	АТ «ЗНВКІФ «КАПІТОЛІЙ»	42417472	13300661
4.	АТ «ЗНВКІФ «АРАГОН-КАПІТАЛ»	42027098	13300618
5.	АТ «ЗНВКІФ «ПРАЙМ ФІНАНС»	43846163	13301035

6.	АТ «ЗНВКІФ «РУБІКОН»	43818974	13301024
7.	АТ «ЗНВКІФ «ЕКСПРЕС-КАПІТАЛ»	43450523	13300850
8.	АТ «ЗНВКІФ «МАНІБОКС»	43522456	13300873
9.	АТ «ЗНВКІФ «ВОЛЛ-СТРИТ»	44037019	13301048
10.	АТ «ЗНВКІФ «ЗЕТА ФІНАНС»	43952891	13301156
11.	АТ «ЗНВКІФ «АКС-ІНВЕСТ»	44047273	13301081
12.	АТ «ЗНВКІФ «ПІЛАТУС»	44000209	13301142
13.	АТ «ЗНВКІФ «ПРАЙМ ГРУП»	44380948	13301195
14.	АТ «ЗНВКІФ «МОРЕЙН»	43931871	13301152
15.	АТ «ЗНВКІФ «ВІНГАРД»	44240177	13301248
16.	АТ «ЗНВКІФ «БРИСТОН»	44264121	13301251
17.	АТ «ЗНВКІФ «ФОНКОРД»	44507670	13301307
ПАЙОВІ ІНВЕСТИЦІЙНІ ФОНДИ			
18.	ЗНВПІФ «АМРОКС ІНВЕСТМЕНТС»		23300878
19.	ЗНВПІФ «БУК ІНВЕСТ»		23300233
20.	ЗНВПІФ «ВПК»		23300232
21.	ЗНВПІФ «ГУМА ІНВЕСТ»		23300084
22.	ЗНВПІФ «ЛОГІСТИК КАПІТАЛ»		23300741
23.	ЗНВПІФ «ПРИМА ЕССЕТ»		23300861
24.	ЗНВПІФ «СТРАТЕГІЧНІ ІНВЕСТИЦІЇ»		23300365
25.	ЗНВПІФ «СІТІ КАПІТАЛ»		23300400
26.	ЗНВПІФ «УФК»		23300198
27.	ЗКПІФ «УКРАЇНСЬКИЙ ФОНД НЕРУХОМОСТІ»		23500446
28.	ЗНВПІФ «ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИКА 1»		23300666
29.	ЗНВПІФ «ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИКА 2»		23300665

У вересні 2022р. АТ «ЗНВКІФ «РУБІКОН» було передано в управління іншій компанії з управління активами.

Учасник 3 НФГ має ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (діяльність з управління активами): серія АД №034500 від 17.07.2012р, строком дії – необмежений.

Кількість працівників станом на 31.12.2022 склала 7 осіб, на 31.12.2021 складала 6 осіб.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року учасниками Учасника 3 НФГ були:

Учасники Товариства	31.12.2022(%)	31.12.2021(%)
Товариство з обмеженою відповідальністю «КЛФ ГРУП»	100,00	100,00
ВСЬОГО	100,0	100,0

1.2. Відповідальність Відповідальної особи щодо підготовки консолідованої фінансової звітності НФГ.

Протягом звітного періоду Відповідальна НФГ здійснювала поточне управління фінансово-господарською діяльністю НФГ в межах повноважень.

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

Відповідальна особа також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у НФГ ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, яка має забезпечити дотримання учасниками НФГ вимог законодавства України; системи управління ризиками; облікові процедури, які визначають принципи та методи складання

НФГ звітності; дотримання вимог нормативно-правових актів НБУ щодо фінансового стану та відповідності нормам щодо достатності регулятивного капіталу, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності.

1.3. Умови здійснення діяльності Учасниками НФГ, безперервність діяльності та подальше функціонування.

В 2022 р. Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь.

11.03.2020р. Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) офіційно оголосила пандемію, у зв'язку зі спалахом коронавірусу у світі. Відповідно до статті 29 Закону України «Про захист населення від інфекційних хвороб», з метою запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19 та з урахуванням рішення Державної комісії з питань техногенно-екологічної безпеки та надзвичайних ситуацій Кабінет Міністрів України постановив установити на усій території України карантин, що призвело до простою багатьох підприємств, росту безробіття та в цілому значному спаду економіки України.

24 лютого 2022 року почалося вторгнення росії в Україну. Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022 р. введено воєнний стан в Україні із 24.02.2022 р. Указ затверджено Законом № 2102-IX від 24.02.2022 р. Станом на дату затвердження консолідованої фінансової звітності воєнний стан в Україні триває.

Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій, більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто поїхали.

Уряд України та НБУ прийняв невідкладні рішення, що допомогли зберегти фінансову стабільність держави і мінімізувати зростання рівня інфляції:

- Тимчасова фіксація обмінного курсу гривні
- Фіксація цін на житлово-комунальні послуги
- Адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції стала важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні і дозволила банківській системі залишитися стабільною та ліквідною в умовах воєнного стану.

Тривалість та вплив коронавірусу, подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов на дату підготовки цієї консолідованої фінансової звітності залишається невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Учасників НФГ в майбутніх періодах може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності товариства.

Відповідальна особа НФГ стежить за станом розвитку поточної ситуації і застосує заходи, для мінімізації негативних наслідків наскільки це можливо.

На дату підготовки та подання цієї консолідованої фінансової звітності всі Учасники НФГ продовжують свою діяльність, адаптуючись до нових умов.

Отже, Учасники НФГ не мають ні наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво Відповідальної особи вважає обґрунтованим складання цієї консолідованої фінансової звітності на основі припущення, що Учасники НФГ є організаціями, здатними продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2. Загальна основа формування консолідованої фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

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

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

Оскільки всі Учасники НФГ мають спільного контролера, при формуванні консолідованої фінансової звітності НФГ був використано метод повної консолідації, який регулюється МСФЗ – МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

2.2. Опис ключового впливу військової агресії на діяльність НФГ, стан активів та зобов'язань.

Враховуючи військовий стан в Україні, Відповідальною особою прийнято рішення доповнити ці примітки до консолідованої фінансової звітності описом ключового впливу військової агресії на діяльність НФГ, стан активів та зобов'язань. Зміни стосуються виключно розкриття інформації.

Відповідальна особа НФГ визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності НФГ продовжувати свою діяльність і, отже, Учасники НФГ може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

НФГ не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами російської федерації та білорусі.

Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані зі російською федерацією або із білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Учасниками НФГ.

2.3. Припущення про безперервність діяльності.

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

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про

продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 16.11.2022 № 2738-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб.

Відповідальна особа не володіє інформацією про намір ліквідувати Учасників НФГ, чи припинити діяльність Учасників НФГ та не має реальної альтернативи таким заходам.

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

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Консолідована Фінансова звітність НФГ складається в національній валюті України (гривна), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються НФГ; складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Звітний період консолідованої фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована консолідована фінансова звітність НФГ, є період з 01.01.2022 по 31.12.2022 р.

2.6. Перехід на нові та переглянуті МСФЗ.

При підготовці консолідованої фінансової звітності за звітний період, Відповідальна особа НФГ застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, затверджені МСБО та КМТФЗ, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні консолідованої фінансової звітності станом на 01.01.2022 року.

Відповідальною особою у 2022 р. не застосовувалися достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації, що набрали чинності в 2022 році, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності НФГ.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився.	Вплив поправок
	зобою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	Поправки включають: 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. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	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 обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився.	Вплив поправок
	а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю; б) відкласти 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 17 Страхові контракти	Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх фінансових звітах Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів зворотного перестрахування 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 Спрошений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: - Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився.	Вплив поправок
	подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти" "Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"	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, компанії лише у частці інших неопов'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	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився.	Вплив поправок
асоційованою організацією чи спільним підприємством	часті в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.				

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні консолідованої фінансової звітності.

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Протягом звітного періоду Відповідальною особою НФГ дотримувалась наступних принципів діяльності, обліку та складання консолідованої фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Змін в облікових політиках у 2022 р. не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.

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

Склад консолідованої фінансової звітності:

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р.

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

Консолідований звіт про рух грошових коштів (За прямим методом) за 2022 р.,

Консолідований звіт про власний капітал за 2022 р.,

Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2022 р.

При складанні консолідованої фінансової звітності за МСФЗ за 2022 рік, Відповідальна особа НФГ дотримується принципів складання консолідованої фінансової звітності, зазначених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст.4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з М(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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена далі.

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.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

НФГ визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань протягом 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше ніж через 12 місяців).

Під час первісного визнання НФГ 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.

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

- 1) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- 2) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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;

НФГ визнає резерв кредитних збитків для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою з переоцінкою через сукупний дохід.

НФГ визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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.

НФГ 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.

До фінансових активів, що оцінюється за амортизованою собівартістю, НФГ відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики та векселі. Після первісного визнання НФГ оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням очікуваних кредитних збитків від знецінення, якщо їх розмір більше нуля або наближеного до нуля.

Позики, видані за рахунок коштів НФГ під ринковий відсоток та вище ринкового, обліковуються за номінальною вартістю, а відсотки нараховані за такими позиками нараховуються у відповідному періоді та відображаються у складі доходу від реалізації робіт послуг.

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

НФГ оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом, що оцінюється за амортизованою собівартістю 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.

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

Станом на кожну звітну дату НФГ оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки НФГ замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки НФГ порівнює ризик настання дефолту

(невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

НФГ визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох та більше місяців з дати консолідованої фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення не передбачено договором або якщо розірвання таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних або довгострокових фінансових інвестицій.

3.3.4. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

НФГ 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 заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

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

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

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.

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.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються ставка залучення НФГ кредитних коштів.

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

Якщо при аналізі балансової вартості фінансового активу, є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, то балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які НФГ розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника..

Розмір резервів визначається до загальної дебіторської заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному звітному періоді сума очікуваного збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання розміру кредитних збитків, попередньо визнаний збиток коригується методом сторно. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка, НФГ оцінює за номіналом, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Дебіторська заборгованість, що виникла за короткостроковими та довгостроковими позиками, які видано з процентною ставкою, розмір якої дорівнює або вище ринкової кредитної ставки (інформація отримується з сайту НБУ на дату визнання) не дисконтується.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання НФГ оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюються біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому НФГ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість,

максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, НФГ визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається з врахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з переоцінкою в іншому сукупному прибутку.

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;

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

НФГ 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.

НФГ 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 НФГ 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.

3.3.7. Інвестиції в інструменти капіталу.

Всі інвестиції в інструменти капіталу та контракти на такі інструменти після первісного визнання повинні оцінюватись за справедливою вартістю. Проте за обмежених обставин (у випадку інвестицій в інструменти капіталу, що не котируються) наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

При первісному визнанні НФГ може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестиції в інструмент капіталу, що належить до сфери застосування МСФЗ 9, який не утримується для торгівлі. Суми, наведені в іншому сукупному доході, у подальшому не переносяться у прибуток або збиток. Однак НФГ може переносити кумулятивний прибуток або збиток у межах власного капіталу.

Якщо НФГ приймає рішення, про яке йдеться вище, то воно визнає у прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Вибір метода оцінювання фінансового інструмента у вигляді корпоративних прав буде залежати:

Від ступеню впливу інвестора на господарську діяльність об'єкта інвестування;

Від класифікації самої інвестиції – поточна (для продажу) чи довгострокова (утримується для отримання дивідендів чи інших вигід).

Поточні фінансові інструменти у вигляді корпоративних прав при наявності достатньої інформації оцінюються по справедливій вартості через прибутки збитки згідно МСФЗ 9. Переоцінка здійснюється на підставі власних даних (останніх даних фінансової звітності, яка доступна керівництву) або використовуються дані незалежного оцінювача. Переоцінка справедливої вартості таких корпоративних прав здійснюється на звітну дату та розраховується шляхом ділення власного капіталу об'єкта інвестування у вигляді корпоративних прав на розмір частки, яка знаходиться в активах НФГ.

Під час складання консолідованої фінансової звітності НФГ, у разі необхідності, може залучатися незалежний оцінювач для визначення справедливої вартості фінансових активів та інвестицій в інструменти капіталу, що не котируються, станом на кінець звітного періоду.

3.3.8. Перекласифікація фінансових активів.

Якщо НФГ проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли НФГ 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, НФГ 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 НФГ 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.

3.3.9. Визначення дефолту.

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

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту НФГ 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 365 днів, якщо НФГ не має обґрунтовано необхідної та

підтверджуваної 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.

3.3.10. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли НФГ стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

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

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Поточну кредиторську заборгованість НФГ без встановленої ставки відсотка НФГ оцінює за номінальною вартістю, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.11. Припинення визнання активів та зобов'язань.

НФГ припиняє визнання активів в обліку, якщо має місце будь-яка з наступних подій:

- а) актив продається, погашається, списується (у т. ч. за рахунок створених резервів) або передається без збереження всіх ризиків і винагород від володіння ним;
- б) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- в) відбувається обмін активу на новий за суттєво відмінними умовами (У такому разі разом з припиненням визнання первісного активу в обліку визнається новин актив).

НФГ припиняє визнання зобов'язань в обліку якщо має місце будь-яка з наступних подій:

- а) зобов'язання продається, погашається чи анулюється;
- б) строк дії зобов'язання, визначений умовами договору, закінчується;
- в) відбувається обмін зобов'язання на нове за суттєво відмінними умовами (у такому разі разом з припиненням визнання первісного зобов'язання в обліку визнається нове зобов'язання).

3.3.12. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1. Основні засоби.

Основні засоби в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності НФГ у

відповідності з МСБО 16. Основними засобами НФГ є матеріальні активи, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк використання яких більше 1 року та вартість яких більш 20000 грн. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпорتنі мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Первісна оцінка витрат з демонтажу і вивозу основного засобу і відновлення зайнятої території – ці зобов'язання оцінюються НФГ в рамках придбання активу або як результат діяльності протягом певного періоду часу.

Вартість заміни тих компонентів основних засобів, які визнаються окремо, капіталізується, а балансова вартість заміненних компонентів списується. Інші подальші витрати капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигод від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати.

Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу.

Протягом 12 місяців 2022 року строки корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

3.4.2. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи обліковуються та відображаються у фінансовій звітності НФГ у відповідності з МСБО 38. Нематеріальні активи придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються НФГ, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від НФГ та використовуються протягом більше 1 року. Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожен звітну дату НФГ оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшуватися. НФГ зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, НФГ сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утриманих для продажу

НФГ класифікує непоточний актив як утриманий для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не

поточного використання. Непоточні активи, утримані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості НФГ відноситься нерухомість (земля чи будівлі, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

1) є ймовірність того, що НФГ отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;

2) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості після визнання проводиться за моделлю оцінки за справедливою вартістю.

3.7. Облікові політики щодо запасів.

Облік та відображення в фінансовій звітності запасів відбувається у відповідності з МСБО 2 «Запаси». Запаси обліковуються по однорідним групам:

-Канцелярські та офісні матеріали

-інше.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. НФГ застосовує метод ФІФО оцінки запасів при їх вибутті.

3.8. Облікові політики щодо оренди.

З 01.01.2020 року НФГ застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. НФГ не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів. НФГ не визнає оренду по договорах короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців).

На початку дії договору НФГ оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

НФГ проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності НФГ відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.10.1. Забезпечення.

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

Забезпечення визнаються, коли НФГ має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.10.2. Виплати працівникам.

Всі винагороди працівникам в НФГ обліковуються як поточні у відповідності з МСБО19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Учасники НФГ сплачують обов'язкові внески до Пенсійного фонду України та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата. Також в НФГ зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам. Інших виплат працівникам в НФГ не передбачено.

3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння консолідованої фінансової звітності.

3.11.1. Доходи та Витрати.

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

НФГ отримує **доходи** від придбання прав вимоги та надання позик, продажу фінансових активів.

Договір придбання прав вимоги (договір факторингу) набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Сума нарахованих процентів та комісійних платежів по договорам факторингу відображається в Звіті про фінансові результати.

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

- НФГ передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

- НФГ передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

- суму доходу можна достовірно оцінити;

- ймовірно, що до НФГ надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

НФГ отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що НФГ отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення

фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

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

НФГ несе **витрати** на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у баланс.

3.11.2. Витрати за позиками.

НФГ для складання консолідованої фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати. НФГ капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, Відповідальна особа 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 консолідована фінансова звітність:

- Подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки НФГ;
- 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 Відповідальна особа посилається на прийнятність наведених нижче джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, НФГ не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів НФГ.

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

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

Протягом 2022 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Відповідальна особа застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів. 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 НФГ фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На звітну дату Відповідальна особа НФГ провела аналіз на знецінення активів: основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, що обліковується за моделлю фактичної собівартості згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів» та фінансових активів згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (шляхом створення резерву кредитних збитків), запасів згідно МСБО 2 «Запаси» тощо.

НФГ визнає такі ознаки 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 НФГ, 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.

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде

помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування НФГ щодо кредитних збитків.

4.6. Використання ставок дисконтування.

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

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

Поточну дебіторську заборгованість, в тому числі видані позики, без встановленої ставки відсотка, НФГ оцінює за номіналом, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Дебіторська та кредиторська заборгованість, що виникла за короткостроковими та довгостроковими наданими та отриманими (відповідно) позиками, які видано та отримано (відповідно) з процентною ставкою, розмір якої дорівнює або вище ринкової кредитної ставки (інформація отримується з сайту НБУ на дату визнання) не дисконтується.

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls розділ «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

З веденням військового стану в Україні, для визначення середньозваженої ставки інформація використовувалася з сайту НБУ у розділі Фінансові ринки: «Процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям 1 у розрізі видів валют і строків погашення». (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>).

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання НФГ бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

- а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Отже, справедлива вартість – це оцінка на основі даних ринку, а не оцінка, характерна для суб'єкта господарювання.

НФГ застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Три широко застосовувані методи оцінки вартості такі: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Окрім того, для цілей консолідованої фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких НФГ може мати доступ на дату оцінки;

дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;

вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінені за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня; Фінансова звітність; очікувані грош надходження
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів очікуваних збитків від знецінення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. 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	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	79	4	-	-	79	4
Дебіторська заборгованість розрахунками з бюджетом			6	4			6	4
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	6 379	6 512	6 379	6 512
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 095	811	-	-	-	-	1 095	811

5.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

У 2022 році переведень між рівнями ієрархії в Учасників НФГ не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	79	4	79	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6	4	6	4
Поточні фінансові інвестиції	6 379	6 512	6 379	6 512
Грошові кошти та їх еквівалент	1 095	811	1 095	811

Відповідальна особа НФГ вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами консолідованої фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів консолідованої фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у цих Примітках.

6. Розкриття інформації по статтям у консолідованих фінансових звітах.

6.1. Примітки до Консолідованого балансу (Звіт про фінансовий стан).

Консолідована фінансова звітність за 2022р. підготовлена виходячи з припущення про функціонування НФГ в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності всіма її учасниками. Управлінському персоналу відповідальної особи не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності учасників НФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Стаття	Примітки	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
1	2	3	4
Актив			
I. Необоротні активи		-	-
Основні засоби		539	111
-первісна вартість		1 544	406
-накопичена амортизація		1 008	295
Інвестиційна нерухомість	6.1.1.	8 128	7 828
Довгострокова дебіторська заборгованість	6.1.2.	167 218	229 998
Усього за розділом I		175 882	237 937
II. Оборотні активи		-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.1.3.	103 671	226 280

Дебіторська заборгованість за виданими авансами		4	79
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом		4	6
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1.4.	720 853	709 493
Поточні фінансові інвестиції	6.1.5.	6 512	6 379
Гроші та їх еквіваленти		811	1 905
Усього за розділом II		831 855	944 142
III Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		-	-
Баланс		1 007 737	1 182 079
Пасив			
I. Власний капітал Зареєстрований капітал	6.1.6.	21 100	21 100
Резервний капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 869	8 059
Усього за розділом I		26 969	29 159
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	6.1.7.	548 582	597 956
Усього за розділом II		548 582	597 956
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків		-	-
Векселі видані		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:- товари, роботи, послуги	6.1.8.	383	140
розрахунками з бюджетом		52	42
у тому числі з податку на прибуток		48	42
розрахунками зі страхування		4	-
розрахунками з оплати праці		25	-
Поточні забезпечення		126	126
Інші поточні зобов'язання	6.1.9.	431 596	554 656
Усього за розділом III		432 186	554 964
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримувані для продажу, та групами вибуття		-	-
Баланс		1 007 737	1 182 079

З метою порівняння та аналізу показників консолідованої фінансової звітності за 2021 - 2022 р., відповідно до вимог МСФЗ, проведено детальне розкриття статей консолідованої фінансової звітності:

Так до необоротних активів НФГ входить:

6.1.1. Інвестиційна нерухомість

тис. грн.	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
	8 128	7 828
Інвестиційна нерухомість НФГ - земельна ділянка, що розташована в Київській області, Макарівського району, Бишівської сільської ради і належить Товариству на правах власності. Була придбана для довгострокового збільшення капіталу. Площа ділянки 2,0 га. Модель оцінки – справедлива вартість.	2 491	2 491
У складі інвестиційної нерухомості НФГ обліковується земельна ділянка, розташована в Київській області, Києво-Святошинського району, на території в підпорядкуванні Гореницької сільської ради у с.Гнатівка, вул.Електриків,52. Площа ділянки 0,1214 га. Дана земельна ділянка належить Учаснику 3 НФГ на правах власності. Мета придбання даної нерухомості - утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності. Модель оцінки інвестиційної нерухомості - за справедливою вартістю. На звітну дату – 31.12.2022 р. - було здійснено переоцінку земельної ділянки оцінювачем ТОВ «СВІТЛИЦЯ-НОВА» (кваліфікаційне свідоцтво оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок АК №00255 від 19.12.2005р.). На 31.12.2021р. справедлива вартість ділянки складала 5637 тис.грн. Збиток від переоцінки у 2022р. у розмірі 3200 тис.грн. було визнано та відображено у Звіті про фінансові результати за 2022р. у складі інших витрат. Інвестиційна вартість	5 637	2 437

зазначеної земельної ділянки ґрунтується на ринковій оцінці аналогічних ділянок за їх розташуванням, в зоні локації яких планується здійснення забудови котеджного містечка закритого клубного типу сегменту «Бізнес+» та «Преміум» із забезпеченням унікальної інфраструктури (школа, садочок, відкриті басейни, лаунж-зони, ресторан, ігрові та спортивні майданчики та ін.) .		
НФГ – 16.02.2022р. було придбано земельну ділянку, що розташована в Київській області, Макарівського району, Бишівської сільської ради. Площа ділянки 2 га. Дана земельна ділянка належить Учаснику 3 НФГ на правах власності. Мета придбання даної нерухомості - утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності. Обрано модель оцінки інвестиційної нерухомості - за справедливою вартістю. Вартість придбання даної ділянки за договором і є, на думку НФГ, її справедливою вартістю та складає на 31.12.2022р. 2900 тис.грн.	-	2 900

Обмежень щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від продажу у Учасника 1 НФГ та Учасника 3 НФГ на 31.12.2022р. не має.

Контрактних зобов'язань купити, забудувати інвестиційну нерухомість чи поліпшити у Учасника 1 НФГ та Учасника 3 НФГ станом на 31.12.2022р. не має.

6.1.2. Довгострокова дебіторська заборгованість складається з :

тис.грн.	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
	167 218	229 998
Заборгованість за Простим векселем з датою погашення понад 12 місяців (строк погашення було продовжено з 01.03.2022 р. по 01.03.2032 р.)	8 000	8 000
Дисконт визнаний по векселю довгостроковим одержаним (строк погашення було продовжено з 01.03.2022 р. по 01.03.2032 р.)	(344)	(7 284)
Заборгованість за позиками зі строком погашення більше 12 місяців (номінал)	169 079	230 189
Дисконт, визнаний по дебіторській заборгованості	(6 926)	(400)
Нарахований кредитний ризик	(2 591)	(507)

6.1.3. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи , послуги

тис.грн.	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
	103 671	226 280
% нараховані по наданих позиках НФГ	100 063	223 188
Нарахований кредитний ризики НФГ	(3 265)	(3 242)
Торговельна дебіторська заборгованість складається із заборгованості інвестиційних фондів, якими управляє стосовно винагороди управління активами.	1 789	1 250
Інше: Заборгованість НФГ за продані корпоративні права ТОВ «ТОТАЛ ПРАЙМ»	5 084	5 084

6.1.4. Інша поточна дебіторська заборгованість

тис.грн.	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
	720 853	709 493
Інша дебіторська заборгованість НФГ складається переважно із заборгованості інвестиційних фондів, якими управляє Учасник 3 НФГ - оплачені Учасником 3 НФГ рахунків за Фонди, якими він управляє, та які будуть компенсовані йому у короткостроковому періоді.	158	219
Також у складі іншої поточної дебіторської заборгованості НФГ обліковується дебіторська заборгованість фізичних осіб на суму 93 тис.грн. за виданими позиками, що будуть погашені до 31.03.2023р.	-	93
Заборгованість за операціями з надання фінансових позик (за амортизованою собівартістю)	773 973	760 730
Дисконт, визнаний по дебіторській заборгованості	(33 774)	(29 503)
Нарахований кредитний ризик	(19 504)	(22 046)

6.1.5. Поточні фінансові інвестиції

За справедливою вартістю в активах НФГ обліковуються фінансові активи у вигляді інструментів капіталу (корпоративні права підприємств або частка в статутному капіталі). Балансова вартість корпоративних прав ТОВ «ЗАММЛЕР УКРАЇНА» (20%, код ЄДРПОУ

350077178) в момент їх придбання 10.09.2020 р. склала 2200 тис.грн. Станом на 31.12.2020 р. було здійснено переоцінку вище зазначених корпоративних прав на підставі наданої емітентом фінансової звітності за 9 місяців 2020 р. Станом на 31.12.2021 р. було здійснено переоцінку зазначених корпоративних прав на підставі наданої емітентом фінансової звітності за 9 міс. 2021 рік: справедлива вартість – 6 512 тис.грн. Дохід від дооцінки за 2021 р. складає 1102 тис.грн. Станом на 31.12.2022 р. було здійснено переоцінку зазначених корпоративних прав на підставі наданої емітентом фінансової звітності за 9 міс. 2022 рік: справедлива вартість – 6 379 тис.грн. Витрати від переоцінки за 2022 р. складає 133 тис.грн.

тис.грн.	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Поточні фінансові інвестиції	6 512	6 379
Корпоративні права ТОВ "ЗАММЛЕР УКРАЇНА"(20,%)	6 512	6 379

6.1.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

тис.грн.	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Гроші та їх еквіваленти	811	1 095
Кошти на поточному рахунку АТ «ОЩАДБАНК»	326	689
АТ «Піреус» Банк МКБ»	485	1 216

Грошові кошти станом на 31.12.2021р. та на 31.12.2022р. на поточних рахунках у банках обліковуються за номінальною вартістю.

Справедлива вартість грошових коштів станом на 31.12.2021р. та на 31.12.2022р. в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється та складає 811 тис грн. та 1095 тис грн. відповідно.

6.1.5. Власний капітал.

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований статутний капітал НФГ становить 21 100,0 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами.

6.1.7. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

тис.грн.	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
	548 582	597 956
Заборгованість за отриманими фінансовими позиками (за амортизованою собівартістю)	551 394	598 428
Дисконт, визнаний по кредиторській заборгованості	(2 812)	(472)

6.1.8. Поточні зобов'язання і забезпечення

У статті «Поточна кредиторська заборгованість» Звіту про фінансовий стан НФГ відображена сума заборгованості по розрахункам з постачальниками за товари, роботи, послуги; заборгованість по розрахункам бюджетом, розрахунки з оплати праці, поточні забезпечення.

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

Назва статті тис.грн	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Поточна кредиторська заборгованість:		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, позики	383	140
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	52	42
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	25	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	126	126

У складі торговельної кредиторської заборгованості найбільшу питому вагу станом на 31.12.2021р. складало зобов'язання за договором суборенди приміщення в Учасника 3 НФГ в

частині короткострокової заборгованості (згідно МСФЗ 16) . У зв'язку з переглядом умов договору суборенди, станом на 31.12.2022р., право користування приміщенням у складі активів Учасника 3 НФГ та зобов'язання за договором суборенди припинили визнання.

6.1.9. Інші поточні зобов'язання в Балансі НФГ представлена за видами:

Назва статті тис.грн.	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
	431 596	554 656
Отримана поворотна відсоткова позика(за амортизованою собівартістю)	396 333	398 561
Отримана поворотна відсоткова позика(за амортизованою собівартістю) та нарахован % за позикою	77 109	188 926
Дисконт, визнаний по кредиторській заборгованості	(43 820)	(33 475)
Заборгованість за придбану земельну ділянку	920	-
Інші (Дог.відст. прав вимоги № 201809/01-В від 19.09.18)	401	264
Аванс за послуги, що будуть надані	653	380

6.1.Примітки до Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

На вимогу МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повідомляємо наступне:

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) НФГ складено за методом «функції витрат».

Стаття тис.грн.	Примітки	2022 р.	2021 р.
1		2	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2.1.	186 331	135 386
Валовий прибуток		186 331	135 386
збиток		-	-
Інші операційні доходи	6.2.2.	-	1 102
Адміністративні витрати	6.2.3.	(169 224)	(122 093)
Витрати на збут		-	-
Інші операційні витрати	6.2.4.	(2 742)	(1 397)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		14 365	12 998
збиток		-	-
Інші фінансові доходи	6.2.5.	66 671	95 235
Інші доходи	6.2.6.	1	5 095
Фінансові витрати	6.2.7.	(75 580)	(105 775)
Інші витрати	6.2.8.	(3 200)	(7 148)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2 257	405
збиток		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.2.9.	(67)	(54)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Чистий фінансовий результат прибуток		2 190	351
збиток		-	-
Сукупний дохід		2 190	351

6.2.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

В результаті надання позик юридичним особам відбувається використання активів Учасника 1 НФГ та Учасника 2 НФГ іншими сторонами. Тому доходи визнаються у вигляді нарахованих відсотків. Відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать за методом нарахування, та розраховуються з бази нарахування та строку користування відповідними активами.

Основним видом діяльності Учасника 3 НФГ є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів. У звітному періоді Учасник 3 НФГ здійснювало управління активами 12 пайових інвестиційних фондів та 17 корпоративних інвестиційних фондів.

Сума доходу по нарахованих відсотках, Доходу від управління активами інституційних інвесторів відображається в рядку 2000 «Звіту про фінансові результати». По періодах сума доходу від реалізації фінансових послуг становить:

тис.грн.	2022 р.	2021 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	186 331	135 387
Дохід по нарахованих відсотків по виданим позикам	181 282	130 522
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ та КІФ	4 784	4 865
Дохід від надання інформаційно-консультаційних послуг	265	

6.2.2. Інші операційні доходи.

тис.грн.	2022 р.	2021 р.
	-	1 102
Дохід від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю (переоцінка корпоративних прав ТОВ «Заммлер Україна»)	-	1 102

6.2.3. Адміністративні витрати.

Розкриття інформації про характер адміністративних витрат НФГ представлено в таблиці:

тис.грн.	2022 р.	2021 р.
Адміністративні витрати	169 224	122 093
Адміністративні витрати, спрямовані на обслуговування та управління	2 428	3 440
Нараховані відсотки по отриманим позикам/кредитам	166 796	118 653

6.2.4. Інші операційні витрати

тис.грн.	2022 р.	2021 р.
Інші операційні витрати	2 742	1 397
Резерв кредитних збитків	439	1 279
Списання безнадійного боргу у 2022 р. (ліквідація позикоотримувача ТОВ «Нове тепло»); припинення визнання активу 115 тис.грн. у 2021 р.	2 138	115
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю (переоцінка корпоративних прав ТОВ «Заммлер Україна»)	133	-
Інші опер витрати	32	3

6.2.5. Інші фінансові доходи.

У статті «Інші фінансові доходи» «Звіту про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) НФГ відображено :

тис.грн.	2022 р.	2021 р.
Інші фінансові доходи	66 671	95 235
Дисконт по кредиторській заборгованості та амортизація дисконту по дебіторської заборгованості на звітну дату	66 671	95 235

6.2.6. Інші доходи

тис.грн.	2022 р.	2021 р.
Інші доходи	1	5 095
Інші доходи, в т.ч. Дохід від реалізації корпоративних прав ТОВ «Тотал Прайм» (сума 5095 тис.грн.)	1	5 095

6.2.7. Фінансові витрати.

У статті «Фінансові витрати» «Звіту про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) НФГ відображено:

тис.грн.	2022 р.	2021 р.
Фінансові витрати	75 580	105 775
Дисконт по дебіторській заборгованості та Амортизація дисконту по кредиторській заборгованості на звітну дату	75 580	105 775

6.2.8. Інші витрати

тис.грн.	2022 р.	2021 р.
----------	---------	---------

Інші витрати	3 200	7 148
Уцінка земельної ділянки	3 200	2 053
Собівартість корпоративних прав ТОВ «Тотал Прайм»	-	5 095

6.2.9. Податок на прибуток.

На вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» нарахування податку на прибуток НФГ у консолідованій фінансовій звітності відображається у тому періоді, за який складається консолідована фінансова звітність. Витрати з податку на прибуток за 2022 рік склали 67 тис. грн.

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

За 2022 рік НФГ не мала показників для розрахунку ВПА та ВПЗ.

6.2.10. Елементи операційних витрат.

За елементами витрати НФГ представлено за такими статтями:

Назва статті тис.грн.	2022 р.	2021 р.
Матеріальні затрати	67	43
Витрати на оплату праці	903	1 294
Відрахування на соціальні заходи	197	287
Амортизація	585	814
Інші операційні витрати	170 214	121 052
Разом	171 966	123 490

6.3. Примітки до Консолідованого звіту про рух грошових коштів.

Консолідований звіт про рух грошових коштів НФГ складено згідно МСБО 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

З метою розкриття інформації на вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»: У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Учасників НФГ.

Статті	2022	2021
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг)	58 296	102 900
<i>В т.ч. надходження відсотків за наданими позиками</i>	53 284	98 762
<i>винагорода за управління активами інституційних інвесторів</i>	5 012	3 873
<i>за інформаційно-консультаційні послуги</i>	-	265
Надходження фінансових установ від повернення позик	48 644	27 252
Інші надходження	58 829	295 563
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(617)	(756)
Праці	(726)	(1 047)
Відрахування на соціальні заходи	(213)	(297)
Зобов'язання з податків і зборів	(251)	(286)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(94 058)	(285 475)
Інші витрачання	(65 143)	(135 638)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	4 761	2 216
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації необоротних активів (продаж нерухомості)	-	294
Надходження на поточний рахунок Учаснику з НФГ від погашення позик	276	-
Витрачання на придбання необоротних активів (придбання земельної ділянки)	(3 850)	(1 699)
Витрачання Учасником з НФГ на надання позик	(93)	(136)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(3 667)	(1 541)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Інші платежі – повернення безвідсоткової позики Учасником з НФГ	-	(105)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	(105)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	1 094	570

Залишок коштів на початок року	811	241
Залишок коштів на кінець року	1 905	811

6.4. Примітки до Консолідованого звіту про власний капітал.

З метою розкриття інформації про зміни у власному капіталі на вимогу МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Відповідальна особа НФГ повідомляємо наступне:

Стаття тис.грн.	Код рядка	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 01.01.2022	4000	21 100	5 869	26 969
Скоригований залишок на 01.01.2022	4095	21 100	5 869	26 969
Чистий прибуток (збиток) за звітний період – 2022 рік	4100	-	2 190	2 190
Разом змін в капіталі	4295	-	2 190	2 190
Залишок на 31.12.2022	4300	21 100	8 059	29 159
Залишок на 01.01.2021	4000	21 100	5 518	26 618
Скоригований залишок на 01.01.2021	4095	21 100	5 518	26 618
Чистий прибуток (збиток) за звітний період – 2021 рік	4100	-	351	351
Разом змін в капіталі	4295	-	351	351
Залишок на 31.12.2021	4300	21 100	5 869	26 969

7. Розкриття іншої інформації.

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу НФГ час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, Відповідальна особа НФГ вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2. Оподаткування.

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

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

До складу дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2022 року входить дебіторська заборгованість за наданими позиками, заборгованість з винагороди від управління активами інституційних інвесторів й повністю контролюється НФГ - оскільки позика надана перевіреним особам із надійною економічною ситуацією, винагорода від управління активами ПФ та КІФ, активами яких управляє Учасник 3 НФГ.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю НФГ. Ступінь повернення дебіторської заборгованості НФГ визначає на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку

Відповідальної особи НФГ, виходячи з наявних обставин та інформації, очікувані кредитні збитки складають 33018 тис. грн.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони, до пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

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

При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин, а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Наведені нижче юридичні та фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Учасника 1 НФГ:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Характер пов'язаності (події за 2022р.)	Розмір витрат, доходів за 2022 р. тис.грн.	Залишок заборгованості на 31.12.2022р., тис.грн. (сума позики та відсотки за отриманою позикою)
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІНГАРД»	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 0 тис.грн., повернуто позики на суму 0 тис.грн.	Витрати за нарахованими відсотками 1152 тис.грн.	Сума позики – 4800 тис.грн., відсотки - 1152 тис.грн.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АРАГОН КАПІТАЛ»	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 27719 тис.грн., повернуто позики на суму 2746 тис.грн.,	Витрати за нарахованими відсотками 64686 тис.грн.	Сума позики – 217576 тис.грн., відсотки - 47885 тис.грн.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙМ ГРУП»	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 0 тис.грн., повернуто позики на суму 0 тис.грн.,	Витрати за нарахованими відсотками 1814 тис.грн.	Сума позики – 8560 тис.грн., відсотки - 1804 тис.грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІД ІМЕНІ ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТОВАРИСТВА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 0 тис.грн., повернуто позики на суму 0 тис.грн.,	Витрати за нарахованими відсотками 3850 тис.грн.	Сума позики – 17500 тис.грн., відсотки - 333 тис.грн.

"АМРОКС ІНВЕСТМЕНТС"				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІ ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ Т ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГ НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИК 1"	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 14470 тис.грн., повернуто позики на суму 9018 тис.грн.,	Витрати за нарахованими відсотками 37760 тис.грн.	Сума позики – 142171 тис.грн., відсотки - 50808 тис.грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІ ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ Т ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГ НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИК	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 16245 тис.грн., повернуто позики на суму 1562 тис.грн.,	Витрати за нарахованими відсотками 39607 тис.грн.	Сума позики – 166673 тис.грн., відсотки - 57298 тис.грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІ ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ Т ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГ НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ПРИМ ЕССЕТ"	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 3837 тис.грн., повернуто позики на суму 0 тис.грн.,	Витрати за нарахованими відсотками 7263 тис.грн.	Сума позики – 28309 тис.грн., відсотки - 4492 тис.грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІ ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ Т ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГ НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ЛОГІС КАПІТАЛ"	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 0 тис.грн., повернуто позики на суму 0 тис.грн.,	Витрати за нарахованими відсотками 1401 тис.грн.	Сума позики – 5839 тис.грн., відсотки - 1381 тис.грн.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МОРЕЙН	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 0 тис.грн., повернуто позики на суму 0 тис.грн.,	Витрати за нарахованими відсотками 2450 тис.грн	Сума позики – 7000 тис.грн., відсотки - 2994 тис.грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ", ЩО ДІЄ ВІ ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ Т ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГ	Засновник з пакетом 10,0 %	Отримано позики на суму 0 тис.грн., повернуто позики на суму 0 тис.грн.,	Витрати за нарахованими відсотками 52 тис.грн	Сума позики – 0 тис.грн., відсотки - 0 тис.грн..

НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "СТРАТЕГІЧНІ ІНВЕСТИЦІЇ"				
Управлінський персонал: Устименко Юлія Іванівна	Директор	Нарахування та виплата заробітної плати.	Нарахована та виплачена заробітна плата в сумі 71 тис.грн	-

Протягом звітного періоду керівництву Учасника 1 НФГ (директору) нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

Кінцевим бенефіціаром Учасника 1 НФГ на 31.12.2022 р., який має непрямий вирішальний вплив на діяльність Учасника НФГ – 60%, є Семенюк Вячеслав Віталійович (громадяни України, 14.03.1987 р.н., ПІН 3184906956).

Операції з Кінцевим бенефіціаром – Семенюк Вячеславом Віталійовичем, здійснювалися в рамках договору позики № ФП-18/20 від 02.06.2020 р.- розмір поворотної відсоткової позики (0,01% річних) за номіналом складає 199 тис.грн. Оскільки, Дія Договору позики було продовжено до 01.06.2023 р., сума позики було дисконтуванням приведено до теперішньої вартості на звітну.

Дана заборгованість відображена у складі «Іншої дебіторської заборгованості»:

	31.12.2022	31.12.2021
Інша дебіторська заборгованість	199	199
Дисконт	(22)	(24)
Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості	177	175

До затвердження та допущення до публікації (з метою оприлюднення) Фінансової звітності Учасника 1 НФГ (22.02.2023 року) рішенням Зборів Учасників Учасника 1 НФГ № 20230202-01 від «02» лютого 2023 року, відбулись зміни у складі учасників Товариства, а саме: 1. Вийшов учасник Акціонерне Товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МОРЕЙН» (10%); 2. Зайшли: Товариство з обмеженою відповідальністю «БУК РЕНТ» (код ЄДРПОУ 43063577) на 5% (255000 грн.) та Фізична особа громадянин України Моргайло Ростислав Володимирович (ПІН 2952702392) на 5% (255000 грн.). Вище зазначеним Протоколом ЗЗУ Учасника 1 НФГ було затверджено нову редакцію Статуту Товариства.

На початок аудіювання НФГ в Учасника 1 НФГ відбулись зміни у складі учасників: 1. Вийшли: Товариство з обмеженою відповідальністю «БУК РЕНТ» (код ЄДРПОУ 43063577) на 5% (255000 грн.) та Фізична особа громадянин України Моргайло Ростислав Володимирович (ПІН 2952702392) на 5% (255000 грн.). 2. Зайшов АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІМІНАЛ", Код ЄДРПОУ:42698259, Країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул.Антоновича, будинок 44, офіс 295, Розмір частки засновника(учасника) 10% - 510000,00 грн. Протоколом № 20230508-01 від 08.05.2023 р. ЗЗУ Учасника 2 НФГ було затверджено нову редакцію Статуту Товариства.

Наведені нижче юридичні та фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Учасника 2 НФГ:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Характер пов'язаності (події за 2022р.)	Розмір витрат доходів за 2022р., тис.грн.	Залишок заборгованості за 31.12.2022р., тис.грн. (позика та відсотки отриманою позикою)

Семенюк Вячеслав Віталійович	90,00 %	-	-	-
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «БУК ІНВЕСТ»	10,00 %	-	Витрати за нарахованими і відсотками 5 928 тис.грн	Заборгованість по позиції 391595 тис.грн., за відсотками 19631 тис.грн.
Управлінський персонал: Гнатишин Валентин Іванович	Директор	Нарахування та виплата заробітної плати.	Нарахована та виплачена заробітна плата в сумі 24 тис.грн	-

Протягом звітного періоду керівництву Учасника 2 НФГ (директору) нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

Кінцевим бенефіціаром Учасника 2 НФГ (станом на 31 грудня 2022 року), який має прямий вирішальний вплив на діяльність Товариства – 90%, є Семенюк Вячеслав Віталійович (громадяни України, 14.03.1987 р.н., ІПН 3184906956).

Операції з Кінцевим бенефіціаром – Семенюк Вячеславом Віталійовичем-відсутні.

До затвердження та допущення до публікації (з метою оприлюднення) Фінансової звітності Учасника 2 НФГ, Рішенням єдиного учасника № 1402/23 від «14» лютого 2023 року, відбулись зміни у складі учасників Учасника 2 НФГ. Ними стали: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «БУК ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 38090420) з 100% розміром у Статному капіталі Товариства і грошовому виразі – 8000 тис.грн. Також було затверджено нову редакцію Статуту Товариства.

Пов'язані сторони для Учасника 3 НФГ у періоді 2022р.:

- власники: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛФ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39217099);
- управлінський персонал Товариства: директор Семенюк В'ячеслав Віталійович (код 3184906956).

Операції з управлінським персоналом утворені виключно за рахунок винагороди, отриманої у вигляді заробітної плати, що відображено у складі витрат на оплату праці:

	2022
Заробітна плата і премії	102
Інше	3
Всього	105

Інші операції з пов'язаними особами за 2022р. не здійснювалися.

7.3. Розкриття інформації по сегментам.

Учасник 1 НФГ та Учасник 2 НФГ в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності – надання фінансових послуг. У зв'язку з цим господарчо -галузеві сегменти не виділені.

Учасник 3 НФГ також займається виключно одним видом діяльності – управління активами інституційних інвесторів. У зв'язку з цим господарчо -галузеві сегменти не виділені.

Учасники НФГ займаються реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

7.4. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.

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

7.4.1. Кредитний ризик.

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

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику відносяться:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

НФГ використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Кредитний ризик для грошових коштів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки НФГ має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Станом на 31.12.2022 р., кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, розглядається будь-яку зміну кредитної якості дебітора з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

7.4.2. Ринковий ризик.

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

НФГ зазнає впливу ринкового ризику через формування портфеля ринкових фінансових інструментів. Для НФГ суттєвим є ринковий ризик, а саме ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів, що утримуються для продажу та оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

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

Значні коливання курсів не вплинули на розмір прибутку Товариства, оскільки НФГ не проводить операції в іноземній валюті.

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

Значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України. У разі зростання відсоткових ризиків НФГ здійснює моніторинг відсоткових ризиків шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

7.4.3. Ризик ліквідності.

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

Для того, щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на мінімізації ризиків шляхом аналізу фінансових активів перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи.

Відповідальна особа НФГ здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. НФГ аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності

- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Фонду в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Станом на 31.12.2022 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	597 956	-	597 956
Інша поточні зобов'язання заборгованість	-	-	554 656	-	-	554 656
РАЗОМ	-	-	554 656	597 956		1 152 612

7.5. Управління капіталом.

НФГ розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності НФГ. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Відповідальна особа НФГ здійснює огляд структури капіталу НФГ на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків здійснюється регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик, у разі прийняття відповідних рішень учасниками НФГ. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом НФГ спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність НФГ продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників НФГ та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам НФГ завдяки встановленню прибуткових цін, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності НФГ функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

НФГ вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Власний капітал НФГ, станом на 31.12.2022, складається з власного капіталу в загальному обсязі 29159 тис. грн., що включає в себе зареєстрований капітал в обсязі 21100 тис. грн., нерозподілений прибуток 8 059 тис. грн.,

Необхідний розмір регулятивного капіталу (власного капіталу) НФГ відповідає вимогам законодавства, і становить не менше 17 млн. грн. на протязі 2022 року.

7.6.Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19.

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2021-2022 р. відбувався вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, НФГ не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові

результати діяльності в 2022 році. В теперішній час Відповідальна особа НФГ уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

7.7. Події після звітної дати.

При складанні консолідованої фінансової звітності Відповідальна особа НФГ враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не корируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. НФГ коригує показники консолідованої фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідними (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). НФГ розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітного періоду.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітної дати 31 грудня 2022 року, події що потребують коригування активів та зобов'язань НФГ відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності.

24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне вторгнення в Україну. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, який був продовжено:

- 1) 3 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб згідно Указом Президента України від 14 березня 2022 року № 133/2022;
- 2) 3 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб згідно з Указом Президента України від 18 квітня 2022 року № 259/2022;
- 3) 3 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 18 травня 2022 року № 341/2022;
- 4) 3 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 12 серпня 2022 року № 573/2022;
- 5) 3 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 07 листопада 2022 року № 757/2022;
- 6) 3 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 06 лютого 2023 року № 58/2023;
- 7) 3 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 01 травня 2023 року № 254/2023;

Відповідальна особа НФГ визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності НФГ продовжувати свою діяльність і, отже, НФГ може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, Відповідальна особа НФГ продовжує вживати заходи для мінімізації впливу на НФГ.

НФГ не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами російської федерації та білорусі.

Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані зі російською федерацією або із білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу НФГ.

НФГ визначило, що військова агресія російської федерації та її руйнівний вплив, що розпочалася 24.02.2022 р. і триває на час затвердження цієї звітності є не коригуючими подіями та підлягають подальшому постійному аналізу та спостереженню.

Директор

Головний бухгалтер



І.Р. Чікал

М.В.Шепотин

щодо річної консолідованої фінансової звітності

Небанківської фінансової групи

«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»

Пропонується та проаналізовано

37 (тридцять сім) аркушів

Місце 22 червня 2023 року

