

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ І
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
34762675		
UA800000000001078669		
240		
66.19		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАСТА"**

Територія **Шевченківський р-н**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення**

Середня кількість працівників **2 10**

Адреса, телефон **вулиця Глибочицька, буд. 28, м. КИЇВ, 04050**

0444844967

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	13	12
первісна вартість	1001	135	135
накопичена амортизація	1002	-122	-123
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	16	4
первісна вартість	1011	176	189
знос	1012	-160	-185
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	23 182	23 182
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	23 211	23 198
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	484	512
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	10	22
з бюджетом	1135	7	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	3	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	5
Гроші та їх еквіваленти	1165	405	278
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	405	278
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	906	824
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	24 117	24 022

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 778	8 778
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	6 838	6 838
емісійний дохід	1411	6 838	6 838
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	837	837
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7 588	7 533
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	24 041	23 986
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	17	17
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	59	19
Усього за розділом III	1695	76	36
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	24 117	24 022

Керівник

Кошовський Олексій Анатолійович

Головний бухгалтер

Бернацька Тетяна Анатоліївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАСТА"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
34762675		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2021** р.

Форма № 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	2 135	25 264
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	(-)	(23 182)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 135	2 082
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	54	21
у тому числі:	2121	2	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 805)	(1 960)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(439)	(4 221)
у тому числі:	2181	-	4 073
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(55)	(4 078)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(55)	(4 078)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(55)	(4 078)

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	(55)	(4 078)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23	24
Витрати на оплату праці	2505	766	664
Відрахування на соціальні заходи	2510	167	151
Амортизація	2515	26	13
Інші операційні витрати	2520	1 261	1 256
Разом	2550	2 243	2 108

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

Кошовський Олексій Анатолійович

Головний бухгалтер

Бернацька Тетяна Анатолівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 188	2 066
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	-	-
Інші надходження	3095	6 452	939
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(877)	(1 177)
Праці	3105	(627)	(558)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(167)	(156)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 571)	(1 071)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5 571)	(1 071)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 511)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-113	39
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(14)	(1)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-14	-1
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: Вкуп 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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-127	38
Залишок коштів на початок року	3405	405	367
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	278	405

Керівник

Кошовський Олексій Анатолійович

Головний бухгалтер

Бернацька Тетяна Анатоліївна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАСТА"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

34762675

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 778	-	6 838	837	7 588	-	-	24 041
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	8 778	-	6 838	837	7 588	-	-	24 041
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(55)	-	-	(55)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(55)	-	-	(55)
Залишок на кінець року	4300	8 778	-	6 838	837	7 533	-	-	23 986

Керівник

Кошовський Олексій Анатолійович

Головний бухгалтер

Бернацька Тетяна Анатоліївна



Примітки до фінансової звітності за 2021 рік
ТОВ «ФІНАСТА»

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до фінансової звітності	8
1. Загальна інформація	8
2. Економічне середовище та безперервна діяльність	9
3. Основа складання фінансової звітності	12
4. Основні положення облікової політики	14
5. Суттєві облікові судження та оцінки	33
6. Звітність за сегментами	36
7. Судові позови	36
8. Оподаткування	36
9. Нематеріальні активи та основні засоби	36
10. Запаси 38	
11. Короткострокові забезпечення	39
12. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	39
13. Фінансові інвестиції	40
14. Грошові кошти та їх еквіваленти	41
15. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.....	41
16. Інвестиційна нерухомість	41
17. Власний капітал.	41
18. Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога	42
19. Торговельна та інша кредиторська заборгованість	42
20. Дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)	42
21. Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг).....	43
22. Інші операційні доходи	43
23. Адміністративні витрати	43
24. Витрати на збут	43
25. Інші операційні витрати	43
26. Видатки з податку на прибуток	44
27. Інший сукупний дохід	44
28. Надходження грошових коштів від реалізації послуг та інші надходження	45
29. Витрачання на оплату товарів, праці, відрахування на соціальні заходи, зобов'язань з податків і зборів та інші витрачання грошових коштів.....	45
30. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	46
31. Операції із зв'язаними сторонами.....	48
32. Ризик і керування ризиками.....	50
33. Події після звітної дати.	53

Звіт про фінансовий стан

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

Примітка	Стаття	На 31 грудня 2021 року	На 31 грудня 2020 року	На 01 січня 2020 року
	АКТИВ	...	...	...
	Необоротні активи	...	...	...
	Нематеріальні активи:			
9	Залишкова вартість	12	13	10
	Первісна вартість	135	135	131
	Накопичена амортизація	(123)	(122)	(121)
9	Основні засоби:			
	Залишкова вартість	4	16	27
	Первісна вартість	189	176	175
	знос	(185)	(160)	(148)
	Довгострокові фінансові інвестиції:		...	...
	Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		-	-
13	Інші фінансові інвестиції	23182	23182	8576
	Відстрочені податкові активи		-	-
	Інші необоротні активи		...	...
	Усього необоротних активів	23198	23211	8613
	Оборотні активи			...
10	Запаси	-	-	-
12	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	512	484	563
	Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	7	7	4
12	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	22	10	11
12	Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	6
13	Поточні фінансові інвестиції	5	-	18679
14	Грошові кошти та їх еквіваленти:	278	405	367
	Готівка			-
14	Рахунки в банках	278	405	367
	Інші оборотні активи			-
	Усього оборотних активів	824	906	19630
	Баланс	24022	24117	28243
	ПАСИВ		...	...

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Примітка	Стаття	На 31 грудня 2021 року	На 31 грудня 2020 року	На 01 січня 2020 року
	Власний капітал		...	...
17	Статутний капітал	8778	8778	8778
	Пайовий капітал			-
17	Додатковий капітал	6838	6838	6838
	Інший додатковий капітал			-
17	Резервний капітал	837	837	837
17	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7533	7588	11666
	Неоплачений капітал	-	-	-
	Вилучений капітал		-	-
	Усього власний капітал	23986	24041	28119
	Усього довгострокових зобов'язань	-	-	-
	Поточні зобов'язання		...	...
	Короткострокові кредити банків	-	-	-
19	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	17	17	33
	Поточні забезпечення	-	-	-
	Розрахунки з бюджетом	-	-	
19	Розрахунки зі страхування	-	-	5
19	Розрахунки з оплати праці	-	-	15
	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	3
19	Інші поточні зобов'язання	19	59	68
	Усього поточних зобов'язань	36	76	124
	Баланс	24022	24117	28243

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2021р.

(в тисячах гривень)

Примітка	Стаття	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 31 грудня 2020 року
20	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2135	25264
21	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	(23182)
22	Інші операційні доходи	54	21
22	Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2	-
23	Адміністративні витрати	(1805)	(1960)

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

25	Інші операційні витрати	(439)	(4221)
25	Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		(4073)
	Фінансові результати від операційної діяльності:		
	прибуток	-	-
	збиток	(55)	(4078)
	Доход від участі в капіталі	-	-
	Інші фінансові доходи	-	-
	Інші доходи	-	-
	Фінансові витрати	-	-
	Втрати від участі в капіталі	-	-
	Інші витрати	-	-
	Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:		
	прибуток	-	-
	збиток	(55)	(4078)
26	Податок на прибуток	-	-
	Чистий фінансовий результат:		
	прибуток	-	-
	збиток	(55)	(4078)
	Уцінка фінансових інструментів		(4073)
	Загальний сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021	(55)	(4078)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За рік, що закінчився 31 грудня 2021р.

(в тисячах гривень)

Стаття	Примітки	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)	28	2 188	2 066
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість		-	-
Цільового фінансування		-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій		-	-
Надходження авансів від покупців і замовників		-	-
Надходження від повернення авансів		-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		-	-
Надходження від операційної оренди		-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		-	-
Надходження від страхових премій		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		-	-
Інші надходження	28	6 452	939
Витрачання на оплату:			

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Товарів (робіт, послуг)	29	(877)	(1 177)
Праці	29	(627)	(558)
Відрахувань на соціальні заходи	29	(167)	(156)
Зобов'язань із податків і зборів	29	(5 571)	(1 071)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(5 571)	(1 071)
Витрачання на оплату авансів		-	-
Витрачання на оплату повернення авансів		-	-
Витрачання на оплату цільових внесків		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик		-	-
Інші витрачання	29	(1 511)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-113	39
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		-	-
необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків		-	-
дивідендів		-	-
Надходження від деривативів		-	-
Надходження від погашення позик		-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		-	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		-	-
необоротних активів	9,29	(14)	(1)
Виплати за деривативами		-	-
Витрачання на надання позик		-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-14	-1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу		-	-
Отримання позик		-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		-	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій		-	-
Погашення позик		-	-
Сплату дивідендів		-	-
Витрачання на сплату відсотків		-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-127	38
Залишок коштів на початок року	14	405	367
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	14	278	405

Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2021р.

(в тисячах гривень)

Стаття	Примітки	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	17	8 778	-	6 838	837	7 588	-	-	24 041
Коригування :									
Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	17	8 778	-	6 838	837	7 588	-	-	24 041
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	-	-55	-	-	-55
Інший сукупний дохід за звітний період		-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств		-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)		-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)		-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)		-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві		-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі		-	-	-	-	-55	-	-	-55
Залишок на кінець року	17	8 778	-	6 838	837	7 533	-	-	23 986

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінаста» (далі по тексту – Товариство) зареєстровано як юридична особа Шевченківською районною у м.Києві державною адміністрацією 22.11.2006 року.

Діяльність Товариства проводиться на підставі Статуту Товариства.

Основними видами діяльності, яким займається Товариство, є посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство знаходиться в реєстрі фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, Свідоцтво від 07.06.2007 року №1043.

Для здійснення окремих видів господарської діяльності, які стосуються депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами, Товариство отримало наступні ліцензії:

- ліцензія серія АЕ № 263230 на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи від 28.08.2013 року. Термін дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений. Дата видачі ліцензії - 28.08.2013р.
- ліцензія серія АД № 075868 на здійснення дилерської діяльності від 04.05.2012 року. Термін дії ліцензії з 16.05.2012 р. необмежений. Дата видачі ліцензії -18.09.2012 р.;
- ліцензія серія АД № 075867 на здійснення брокерської діяльності від 04.05.2012 року. Термін дії ліцензії з 16.05.2012 р. необмежений. Дата видачі ліцензії -18.09.2012 р.
- ліцензія серія АЕ № 294770 на здійснення діяльності з управління активами від 24.03.2015 року. Термін дії ліцензії з 24.03.2015 р. необмежений. Дата видачі ліцензії -24.03.2015 р.

Товариство розташоване за адресою:

04050 м. Київ, вул. Глибочицька, 28.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 року становила 10 осіб.

Виключним видом діяльності Товариства є професійна діяльність на фондовому ринку, що включає надання фінансових та інших послуг у сфері розміщення та обігу цінних паперів, обліку прав за цінними паперами.

Згідно з отриманими ліцензіями на впровадження професійної діяльності на фондовому ринку, діяльність Товариства включає:

- брокерську діяльність;

- дилерську діяльність;
- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльності з управління активами.

2. Економічне середовище та безперервна діяльність.

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу (COVID-19) та посилення карантинних заходів. Дуже актуальними залишаються також і інші ризики, такі як ескалація військового конфлікту, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні кліматичні зміни тощо.

Підприємство провело аналіз чутливості таких сценаріїв до визначених та невизначених подій у майбутньому.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Припущення щодо безперервності діяльності

Дана фінансова звітність складена за припущення щодо безперервності діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності.

Майбутнє спрямування економічної політики та суттєві заходи щодо подолання наслідків, викликаних COVID-19 з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно зі строками погашення. В той же час, не існує чіткого уявлення того, які результати будуть отримані від зазначених заходів. Вірус COVID-19 може суттєво вплинути на діяльність Товариства. Тому неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу економічного середовища на ліквідність та доходи Товариства, її стабільність та структуру операцій з покупцями та постачальниками.

Введення військового стану та бойових дій агресором РФ на території нашої держави може суттєво вплинути на діяльність Товариства. Після оголошення 24 лютого 2022 року на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично припинена через військові дії на території України. А без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану. Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Внесені до Трудового кодексу зміни націлені на лібералізацію трудових відносин під час дії воєнного стану.

Урядом України були здійснені Податкові новації, а саме:

- введення нового тимчасового механізму оподаткування суб'єктів господарювання, що добровільно можуть перейти на неї;
- зупинення перебігу строків визначених Податковим Кодексом на час воєнного стану;
- запровадження скасування перевірок та відсутність санкцій за несвоєчасне подання звітності.

Торгово-промислова палата України видала офіційний лист-підтвердження настання форс-мажорних обставин у зв'язку з початком війни з Російською Федерацією.

Внаслідок вторгнення Росії, очікується, що економіка України у 2022 році скоротиться на 10%. Але якщо війна затягнеться, то перспективи можуть різко погіршитися. Втрати української економіки через війну точно можна буде порахувати лише після війни.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та заведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв для того, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовим питанням було розглянуто ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

Ключовим управлінським персоналом Товариства було проаналізовано:

- достатність грошових коштів;
- необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки

Мінімальний прогностичний обсяг грошових коштів, який необхідний для покриття поточних платежів господарської діяльності Товариства, що забезпечить її безперервність, а саме:

- фонд заробітної плати за 1 місяць/грн.-64000,00грн.;
- податкове навантаження на фонд заробітної плати на 1 місяць/грн.-36000,00грн.;
- резерв грошових коштів на покриття грошових зобов'язань з контрагентами (термінові платежі на 1 місяць/грн: оренда, електроенергія, інтернет, зберігання ЦП в НДУ тощо- 38000,00грн.;

В Товаристві є в наявності дебітори, що знаходяться у червоних зонах бойових дій і мають незначні суми заборгованості станом на 31.12.2021р, а саме :

Херсонська- 0,5 тис. грн, Донецька-0,5 тис. грн, Дніпропетровська -0,4 тис. грн. області.

В Товаристві є в наявності дебітори, що знаходяться у звільнених зонах від активних бойових дій- Чернігівська, Київська області.

Сума їх боргу станом на 31.12.2021р.:

- Чернігівська обл.-279,7 тис. грн. (що становить 52% від загальної суми дебіторської заборгованості);
- Київська обл.- 71,3 тис. грн. (що становить 13% від загальної суми дебіторської заборгованості).

Депоненти поступово оговтуються, налагоджують свою господарську діяльність та сплачують за послуги згідно із заключеними договорами.

Ризик несплати дебіторської заборгованості прогнозно становить 50%.

В Товаристві відсутні зобов'язання, що не можуть бути виконані у зв'язку з військовим станом та бойовими діями.

Наразі неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу економічного середовища на ліквідність та доходи Товариства, її стабільність та структуру операцій з покупцями та постачальниками.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

В підсумку виникає суттєва невизначеність, що може мати вплив на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів та спроможність Товариства обслуговувати та сплачувати свої борги по мірі настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не містить в собі будь-яких коригувань, які можуть мати місце в підсумку такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

3. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство 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. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»), та

оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Вплив пандемії COVID-19.

В зв'язку із стрімким розповсюдженням пандемії COVID-19 в 2020 та 2021 роках більшість урядів, включаючи Уряд України, провели ряд заходів боротьби із спалахом пандемії, ввели територіальні зони карантину, що включають введення обмежень на поїздки, заборонили або ввели обмеження в роботі підприємства та організації, запровадили можливість проведення вакцинації. Дані заходи вплинули на рівень попиту на товари та послуги, а також на ступінь ділової активності в цілому. Очікується, що пандемія сама по собі та відповідні заходи з охорони здоров'я і соціальні обмеження можуть вплинути на діяльність підприємств та організацій в різних галузях економіки України.

Спалах COVID-19 і пов'язані з ним ризики протягом 2021 року не мали суттєвого впливу на бухгалтерський облік та фінансову звітність Товариства. Керівництво Товариства визначило, що ці події є некорегуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 і результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не були скориговані на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Товариство офіційно може працювати і тому працює у нормальному режимі. Керівництво компанії організувало цілий комплекс заходів щодо запобігання захворювань та поширення інфекції в межах Товариства (віддалені роботи, використання захисних масок тощо). Ми можемо фінансувати свої потреби готівкою за рахунок діяльності, але у випадку, якщо потрібна додаткова ліквідність, ми зможемо фінансувати її за рахунок короткострокових позик.

Вплив на економіку спалаху коронавірусу (COVID-19) в цілому є значним, а високий ступінь невизначеності щодо сценарію розгортання подій і строків подолання пандемії суттєво ускладнює прогнозування майбутнього.

Не можна виключати, що ця ситуація може вплинути на економічний розвиток з потенційними наслідками, які ще не піддаються кількісній оцінці, а також і на прибутковість Товариства, в основному через операційний дохід та витрати, пов'язані з оцінкою ризику. Після спалаху COVID-19 Товариство продовжує ретельно стежити за ситуацією та вживає запобіжних заходів відповідно до рекомендацій ВОЗ та місцевих органів влади. Подальший негативний розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. При

складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Товариства.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах НКЦПФР та рішеннях керівництва Товариства.

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення.

Товариство вперше застосувала деякі нові поправки до чинних стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше цієї дати.

Характер та вплив поправок зазначено нижче:

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» — 2 етап. В серпні 2020 року Рада з МСФЗ оприлюднила поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, і МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа Базової Процентної Ставки – етап 2», в яких розглядаються питання обліку, пов'язані зі заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки. Дані поправки передбачають деякі звільнення та додаткові розкриття інформації. Звільнення застосовуються відносно фінансового інструменту, за яким замість ставки IBOR починає використовуватись безризикова процентна ставка. В якості спрощення практичного характеру зміна бази для визначення передбачених договором грошових потоків, в результаті реформи базової процентної ставки, повинна враховуватись як зміна плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризикової процентної ставки, нова база для визначення передбачених договором грошових потоків за економічним змістом є еквівалентом попередньої бази.

Хоча нові поправки застосовувалися перший раз в 2021 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства.

Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Всі МСФЗ, дійсні станом на 31 грудня 2021 р., застосовувалися послідовно у всіх періодах, представлених в цій фінансовій звітності спеціального призначення.

Стандарти та роз'яснення, які випущені, але ще не вступили в силу

Нові МСФЗ та поправки до них, прийняті станом на 31.12.2021, які набирають чинності з 2022 року:

- *МСБО 16 «Основні засоби»*. Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

- *МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»*. Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.

- *МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»*. Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади,

випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.

- *Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».* Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

- *Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».* До внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ.

Нові МСФЗ та поправки до них, прийняті станом на 31.12.2021, які набирають чинності з 2023 року:

- *МСБО 1 «Подання фінансової звітності».* Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

- *МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість».* Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

- *МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».* До появи цих поправок, МСФЗ (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).

- 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.

Наразі керівництво Товариства оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів та вважає, що здебільшого їх вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства буде несуттєвим.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Після первісного визнання, об'єкти основних засобів визначаються за собівартістю за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Наступні витрати включаються до балансової вартості активу або визнаються як окремий актив, в залежності від обставин, тільки тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, будуть надходити в Товариство і витрати за цією статтею можна достовірно оцінити. Балансова вартість заміненої частини списується.

Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відображаються в звіті про сукупний дохід, в якому вони були понесені. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються.

Об'єкт основних засобів знімається з обліку після його вибуття або коли одержання економічних вигід від його подальшого використання або вибуття не очікується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку зі зняттям активу з обліку (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу і його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, у якому актив був знятий з обліку.

Залишкова вартість активів, строки корисного використання і методи нарахування амортизації аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності.

Строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів

Оцінка строків корисного використання та ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів вимагає від керівництва застосування професійних суджень, які базуються на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання та ліквідаційної вартості

активів керівництво враховує умови очікуваного використання активу, його моральний знос, фізичний знос та умови, в яких експлуатується даний актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може в результаті призвести до коригування майбутніх норм амортизації.

Амортизація

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів. Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом на основі таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Групи основних засобів	Років
Машини та обладнання	2-20
Транспортні засоби	6-8
Інструменти та прилади	5-10
Інші	5-12

Ліквідаційну вартість, строки корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін порівняно з попередніми оцінками обліковується як зміна облікової оцінки. Прибутки або збитки, які виникають у результаті вибуття або вилучення об'єкта основних засобів, визначаються як різниця між надходженнями від реалізації та балансовою вартістю активу і визнаються у складі прибутку або збитку. Не встановлене обладнання включає об'єкти обладнання, які не готові до негайної експлуатації і не амортизується. Амортизація не встановленого обладнання, на основі того самого методу, що й інших об'єктів основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони перебувають у місці та стані, які забезпечують їхню експлуатацію відповідно до намірів керівництва.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з кінцевими строками використання, придбані в рамках окремих операцій, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом строку

корисного використання нематеріальних активів. Очікувані строки корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються в кінці кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відображаються у звітності без перегляду порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними строками використання, придбані в рамках окремих операцій, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення. Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод від продовження використання цього активу. Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Група	Строк корисного використання
Безстрокові ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів	безстрокові
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	3-5 років
Ліцензійне програмне забезпечення	20 років

Знецінення основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів та нематеріальних активів для виявлення будь-яких ознак того, що дані активи втратили частину своєї вартості внаслідок знецінення. За наявності таких ознак проводиться оцінка суми відшкодування відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо таке знецінення мало місце). Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості використання. При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для даного активу. Якщо, за оцінками, сума відшкодування активу менша за його балансову вартість, то балансова вартість активу зменшується до суми його відшкодування. Збиток від знецінення визнається у складі прибутку або збитку. Якщо, у подальшому, збиток від знецінення сторнується, то балансова вартість активу збільшується до переглянутої оцінки суми його відшкодування, але таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансової вартості, яка була б визначена, якби для активу у попередні роки не був визнаний збиток від знецінення. Сторнування збитку від знецінення визнається у складі прибутку або збитку.

Вплив COVID-19 призвів збільшення економічної невизначеності для Товариства і може бути подією, що може спричинити зменшення корисності нефінансових активів.

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» вимагає, щоб гудвіл та нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації тестувалися на предмет зменшення корисності принаймні щорічно, а інші нефінансові активи — коли є ознаки можливого зменшення корисності (тобто існує подія, що може спричинити зменшення корисності).

За звітний період 2021 року тестування на предмет зменшення корисності нематеріальних активів не проводилось, так як вплив COVID-19 на Товариство був незначний.

Враховуючи економічне середовище, в якому працює Товариство та невизначений подальший вплив пандемії на його господарську діяльність, при перших ознаках зменшення корисності буде проводитись тестування нефінансових активів на предмет зменшення корисності.

Визнання, класифікація, оцінка та вибуття фінансових інструментів.

Фінансові активи обліковуються у відповідності до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та роз'яснення «МСФЗ 9 та covid-19» щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі — МСФЗ 9) з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19».

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Первісна оцінка

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної з метою управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирування фінансового інструменту на активному ринку. Товариство розраховувало оцінену справедливу вартість, виходячи з наявної ринкової інформації, якщо така існує, з використанням відповідних методик оцінки. Проте для

інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціненої справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, властиві ринку, що ще розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відбивати операції продажу за вимушено низькою ціною, не являючись, таким чином, справедливою вартістю фінансових інструментів.

При визначенні ринкової вартості фінансових інструментів керівництво використовувало усю наявну ринкову інформацію.

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Товариство класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Товариство оцінює фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Оцінка бізнес-моделі

Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Товариства оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Товариства.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, 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 прості іменні та не голосуючі паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за 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 Товариство 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, Товариство визначає справедливу 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 із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтями Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю або Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансовий актив (або, де це придатне – частина фінансового активу чи частина групи схожих фінансових активів) припиняється визнаватися в звіті про збитки фінансовий стан, якщо:

- спливає строк дії прав на отримання грошових потоків від активу;
- передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії.

Якщо існуюче фінансове зобов'язання заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання і сплачених винагородою визнається у прибутку та збитку.

В даних економічних умовах, що виникають внаслідок пандемії «covid-19», необхідно коректно оцінити вплив економічних заходів на визнані фінансові активи, зміни умов їх використання та визначити, чи не призведуть відповідні зміни умов до модифікації фінансового активу чи до припинення визнання внаслідок такої модифікації.

Оподаткування податком на прибуток та інші податки та збори

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Податок, який підлягає сплаті у поточному періоді, розраховується, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік. Він розраховується з використанням податкових ставок, які діють протягом звітного періоду. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму поточного податку на прибуток і відстроченого податку.

Оподатковуваний прибуток Товариства визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Товариства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Товариства за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або

зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Оскільки річний дохід Товариства від всіх видів діяльності за 2021 рік менше 40 млн.грн., то витрати по податку на прибуток будуть однакові як в бухгалтерському, так і в податковому обліку. Таким чином, в Товариства не виникають ні відстрочені податкові активи, ні відстрочені податкові зобов'язання. Витрати по податку на прибуток відповідають сумі поточного податку, визначеного за правилами бухгалтерського обліку.

Від керівництва вимагається застосування зваженого професійного судження для визначення суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі вірогідного строку та рівня оподатковуваних прибутків у майбутньому, з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування. Незважаючи на те, що дані оцінки базувались на найкращій інформації, наявній на звітну дату, у результаті майбутніх подій може виникнути необхідність коригування цих оцінок (у сторону збільшення або зменшення) у подальші роки. Будь-яка зміна облікових оцінок буде визнаватися в майбутніх періодах у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат. Як податковий агент платника податку на доходи фізичних осіб, який здійснює операції з інвестиційними активами з використанням послуг професійного учасника фондового ринку - торговця цінними паперами, Товариство нараховує і перераховує до бюджету податок з доходу фізичних осіб та військовий збір з отриманого фізичною особою інвестиційного прибутку. Інвестиційний прибуток визначається згідно Методики визначення інвестиційного прибутку професійним торговцем цінними паперами при виконанні функцій податкового агента згідно наказу Міністерства фінансів України № 1484 від 22.11.2011 року зі змінами, внесеними Наказом Міністерства фінансів №8 від 16.01.2018 року.

Дебіторська заборгованість .

Дебіторська заборгованість класифікується як короткострокова, коли її погашення очікується протягом дванадцяти місяців після звітної дати. Короткострокова дебіторська заборгованість, на яку не нараховуються відсотки і стосовно якої вплив застосування методу

ефективної ставки відсотка не є суттєвим, відображається за номінальною вартістю. Відповідні резерви на покриття збитків від сумнівної заборгованості визнаються у складі прибутку або збитку, коли існують об'єктивні свідчення того, що актив знецінився. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, така дебіторська заборгованість включається до групи дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику і оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики є важливими для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів, оскільки вони вказують на здатність дебіторів сплатити усі суми заборгованості у відповідності з договірними умовами активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів від групи дебіторської заборгованості, на предмет знецінення якої здійснюється колективна оцінка, визначаються на основі потоків грошових коштів від активів за договором та досвіду керівництва щодо сум вірогідного прострочення заборгованості, який враховує результат минулих збиткових подій та успіху у відшкодуванні прострочених сум. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації, яка підлягає спостереженню і яка відображає вплив поточних умов, які не існували у попередні періоди, а також усунення впливу минулих умов, які не існують у поточному періоді.

З огляду на високий ступінь невизначеності у поточних умовах Товариство використовує підхід, що базується на очікуваних потоках грошових коштів.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

У 2021 році в умовах введення карантину у зв'язку з пандемією Товариство працювало з використанням моделі очікуваних кредитних збитків для оцінки та визнання зменшення корисності фінансових активів. Товариством було створено оціночний резерв під кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають грошові кошти в касі, грошові кошти на рахунках в банках та короткострокових банківських депозитів з терміном погашення не більше трьох місяців.

Запаси

Запаси обліковуються згідно МСБО 2 «Запаси».

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів включає витрати на придбання, мито, витрати на транспортування та інші податки. Чиста вартість реалізації визначається, виходячи з розрахункової ціни продажу, за вирахуванням всіх очікуваних витрат на реалізацію. Собівартість реалізації визначається за методом „ФІФО” (перше надходження – перше вибуття).

Розкриття інформації про капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

забезпечення здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку учасникам і вигід іншим зацікавленим сторонам,

зниження й контроль над ризиками, яким піддано операційне й конкурентне середовище активів Компанії, а, отже, збереження цілісності Товариства,

Товариство встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Товариство управляє структурою свого капіталу й коректує її з урахуванням змін економічної ситуації й характеристик ризику поточного середовища. Основні активи Товариства складаються головним чином з коштів, запасів, фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Товариство може, погасити заборгованості, повернути капітал учасникам або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції.

Капітал визнається за справедливою вартістю внесків, отриманих Товариством. Товариство засновано Приватним підприємством «К.С.Ай».

За рішенням учасника Товариства ТОВ “Фінаста” № 26-12/2019 від 26.12.2019 року було прийнято рішення про прийом до Товариства ТОВ “Страховий брокер “Профіт” та ТОВ “Піонер-Капітал”. Державна реєстрація змін до Статуту проведена 28.12.2019 року.

Згідно Статуту Товариства, затвердженого загальними зборами учасників протоколом № 27-04/2021 від 27.04.2021 року, учасниками Товариства ТОВ “Фінаста” є:

-Приватне підприємство «К.С.Ай»-80,2% статутного капіталу Товариства;

- ТОВ "Компанія з управління активами "Профін"-9.9% статутного капіталу Товариства;
- ТОВ "Піонер-Капітал"-9.9% статутного капіталу Товариства.

Державна реєстрація змін до Статуту проведена 27.04 .2021 року.

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний фонд сформовано грошовими коштами .

Зареєстрований Статутний капітал Товариства становить 8 778 000,00 грн., сплачено повністю. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервного фонду, збільшення капіталу на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та запланованих витрат.

Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного Статутом розміру.

Резервний капітал у звітному періоді не формувався.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнається та первісно оцінюється за справедливою вартістю. Кредиторська заборгованість класифікується як довгострокова, якщо вона повинна бути погашена протягом періоду більше дванадцяти місяців від звітної дати. Кредиторська заборгованість, яка повинна бути погашена протягом дванадцяти місяців від звітної дати, класифікується як короткострокова кредиторська заборгованість.

Позики

Позики класифікуються як довгострокові, якщо вони підлягають погашенню протягом періоду більше дванадцяти місяців від звітної дати. Позики, які очікується погасити протягом дванадцяти місяців від звітної дати, класифікуються як короткострокові зобов'язання.

Оренда

Оренда обліковується згідно МСБЗ 16 «Оренда».

Визначення того, чи є договір орендною угодою або чи містить договір положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу чи активів, а також передачі прав

на використання активу.

Оренда, за якої до Товариства не переходять основні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як оперативна оренда. Платежі за такою орендою визнаються витратами у звіті про сукупний дохід протягом строку оренди на прямолінійній основі.

За § 3 МСФЗ 16 «Оренда» підприємство повинне застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування в суборенду (винятки зі сфери застосування МСФЗ 16 також наведено в § 3).

Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (дисконтування) вартості орендних платежів, які потрібно сплатити в період дії договору.

Подібно до чинних правил обліку фінансової оренди, за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу і фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу).

Всі вкладені договори оренди Товариство класифікує як короткострокові, тому Товариство застосовуватиме доступні винятки, що стосуються визнання короткострокових орендних договорів та договорів оренди активів з низькою вартістю, так як для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22 – 49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації до:

- короткострокової оренди (у нашому розумінні – на срок менше ніж 12 місяців);
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним – як описано в §§ Б3 – Б8 (див. § 5 – 8 МСФЗ 16).

Радою по МСФЗ прийнято поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19», згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії Covid-19. Мета поправки полягає в наданні спрощення практичного характеру для орендарів, яким були запропоновані поступки з оренди в зв'язку з пандемією Covid-19, а також в забезпеченні корисною інформацією про договори оренди користувачів фінансової звітності.

У Товариства відсутні договори оренди, до яких може бути примінена дана поправка.

Резерви

Резерв на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості.

Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості визначається на основі оцінки Товариства можливості відшкодувати її у конкретного клієнта. У випадку погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або коли фактичне невиконання зобов'язань буде перевищувати відповідні оцінки, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтверджуваній інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

З огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19», Товариство при оцінці очікуваних кредитних збитків керується роз'ясненнями «МСФЗ 9 та covid-19» щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі — МСФЗ 9).

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. Таким фінансовим активом є торговельна дебіторська заборгованість.

Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтверджуваній інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у разі значного зростання кредитного ризику фінансового інструменту після його первісного визнання. МСФЗ 9 вимагає і дозволяє коригувати підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах поширення коронавірусної хвороби (covid-19) та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції погашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Для групи дебіторів такими факторами є збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови у галузі.

Для торговельної дебіторської заборгованості параграф Б5.5.35 стандарту МСФЗ 9 передбачає *спрощений підхід* і дозволяє використання матриці резервування (provision matrix), за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торговельна дебіторська заборгованість групується на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення

платежу. Оціночний резерв під кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості визначається відповідно до *матриці резервів*, яка може визначати фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної дебіторської заборгованості простроченою, а саме:

- 0 відсоток, якщо прострочення немає;
- 0,5 відсоток, якщо її прострочено менш ніж на 30 днів;
- 1,0 відсоток, якщо її прострочено більш ніж на 30 днів, але менш ніж на 90 днів;
- 2,0 відсотки, якщо її прострочено на 90–180 днів ;
- 2,5 відсотки, якщо її прострочено на 180-365 днів;
- 3,0 відсотки, якщо її прострочено на більше 365 днів.

В першу чергу застосовуваний підхід залежить від наявності та якості історичних даних.

Також до розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно включити результати аналізу типів клієнтів, регіонів, які можуть знаходитись під серйозним впливом економічного ефекту covid-19.

Водночас для розрахунків необхідно враховувати також заходи Уряду України з пом'якшення несприятливого впливу covid-19.

Резерв витрат на оплату щорічних відпусток.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі положень Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Резерв сумнівних боргів

Для відображення сумнівної дебіторської заборгованості на підприємстві створюється резерв сумнівних боргів. Резерв створюється з використанням методу абсолютної суми сумнівної заборгованості.

По методу абсолютної суми сумнівної заборгованості величина резерву розраховується на основі аналізу сумнівності кожної окремої суми чи в розрізі окремих дебіторів.

Встановлюються наступні критерії визнання дебіторської заборгованості сумнівною: просрочення виконання заборгованості дебітором строком до 12 місяців.

Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах поширення коронавірусної хвороби (covid-19) та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Резерв під податкові збитки

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, можлива ситуація, коли податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат Товариство проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

Визнання доходів та витрат

Склад доходів, що відносяться до відповідних груп, та положення, встановлені МСФО 18 "Дохід".

Товариство використовує стандартну п'яти-крокову модель, передбачену МСФЗ (IFRS) 15. Товариство визнає доходи тоді, коли (або як тільки) задоволене зобов'язання щодо виконання, тобто коли контроль над товарами або послугами, який супроводжує зобов'язання до виконання, був переданий клієнту.

Дохід від реалізації цінних паперів (які для Товариства є товаром) визнається тоді, коли фактично відбувся перехід від продавця до покупця значних ризиків, вигід та контроль над активами (право власності передано) та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності до МСБО 18 "Дохід", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

До складу доходу Товариства, пов'язаного з професійною діяльністю на фондовому ринку, включаються:

винагорода повіреного за договорами на брокерське обслуговування з купівлі-продажу цінних паперів;

депозитарні послуги (зберігання та обслуговування рахунків у цінних паперах);

винагорода управителя за договорами управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та коштами, призначеними для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти.

Оскільки основною діяльністю Товариства є торгівля цінними паперами, у статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» *Звіту про фінансові результати* відображається вартість, за якою реалізовано цінні папери, суми винагороди за виконання інших операцій, пов'язаних з розміщенням, купівлею і продажем цінних паперів, з урахуванням відповідних вирахувань. А до статті «Інші операційні доходи» відноситься дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності застосовується принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.

Витрати визнаються витратами звітного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони були здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Витрати визнаються у *Звіті про фінансові результати* за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів, також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

До статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» *Звіту про фінансові результати* Товариство відносить балансову вартість реалізованих цінних паперів. У статті «Інші операційні витрати» - витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан.

Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності.

Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювались.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Визначення, чи були передані компанії істотні ризики та винагороди, пов'язані з володінням активами

При прийнятті судження щодо визнання різних видів доходів від реалізації, описаних нижче у цій Примітці, керівництво брало до уваги детальні критерії щодо визнання доходів від реалізації товарів, робіт, послуг, викладених в МСБО 18 „Дохід”. Керівництво вважає правильним визнання доходу в момент переходу істотних ризиків та винагород, пов'язаних із володінням активом, і за умови відсутності триваючого управління проданими активами.

Основні оцінки облікової політики.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки відображаються за їхньою справедливою вартістю. Товариство вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок.

У випадку, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних в обліку, не може бути визначена на основі даних активних ринків, вона визначається на основі оціночної методики, використовуючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вхідних даних для цієї методики по можливості використовується інформація з ринків, на яких проводиться моніторинг. Однак, коли це не є практично здійсненим, для визначення справедливої вартості необхідним є експертне судження. Судження базується на таких факторах, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміна в припущеннях, які використовуються при визначенні цих показників, може впливати на справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звітності.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих

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

Протягом звітного 2021 року Товариством проведена переоцінка вартості частини фінансових активів із залученням незалежного оцінювача. Переоцінка вартості іншої частини фінансових активів проведена Товариством самостійно.

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки(ОКЗ)

Оцінка збитків як згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні ОКЗ та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Зокрема, значні збої в роботі бізнесу можуть призвести до виникнення проблем з ліквідністю у деяких організацій та споживачів. Погіршення якості торгової дебіторської заборгованості (не зважаючи на все інше) в результаті пандемії COVID-19 може мати значний вплив на оцінку ОКЗ Товариством.

Розрахунки ОКЗ Товариства є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- критерії, які використовуються Товариством для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;

- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних.

6. Звітність за сегментами

Товариство в силу своїх особливостей займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені. Товариство займається реалізацією послуг тільки на території України, тому географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабу діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде надавати фінансову звітність у відповідності з МСБЗ 8 "Звітність за сегментами".

7. Судові позови

В ході звичайного ведення операцій, Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Товариства. Резерви у фінансовій звітності не створювались.

8. Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Товариства чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

9. Нематеріальні активи та основні засоби

Протягом 2021 року Товариство не переглядало норми та методи амортизації, а також не здійснювало переоцінку первісної вартості нематеріальних активів. У 2021 році Товариство не переглядало термін корисного використання нематеріальних активів.

В 2021 році Товариством були придбані Інші необоротні матеріальні активи на суму - 14,00 тис. грн. (за 2020 рік відображено придбання ІНМА на суму - 1,0 тис. грн).

В 2021 році Товариством нематеріальні активи не придбавались. (за 2020 рік відображено придбання нематеріальних активів на суму -4,0 тис. грн).

У наведених нижче таблицях надана інформація про рух нематеріальних активів та основних засобів за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року.

Нематеріальні активи.

тис. грн.

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість на 01.01.2021		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2021 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2021 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші матеріальні активи	135	122	-	-	-	-	-	1	135	123
Разом	135	122	-	-	-	-	-	1	135	123

Основні засоби.

тис. грн.

Групи основних засобів	Первісна вартість на 01.01.2021		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2021 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2021 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Машина та обладнання	83	71		-		-	-	12	83	83
Малоцінні необоротні матеріальні активи	92	89	13	-		-	-	13	106	102
Разом	176	160	13	-		-	-	25	189	185

У наведених нижче таблицях надана інформація про рух нематеріальних активів та основних засобів за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року.

Нематеріальні активи.

тис. грн.

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість на 01.01.2020		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2020 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2020 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші нематеріальні активи	131	121	4	-	-	-	-	1	135	122
Разом	131	121	4	-	-	-	-	1	135	122

Основні засоби

тис. грн.

Групи основних засобів	Первісна вартість на 01.01.2020		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2020 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2020 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Машини та обладнання	83	59	-	-	-	-	-	12	83	71
Малоцінні необоротні матеріальні активи	92	89	-	-	-	-	-	-	92	89
Разом	175	148	-	-	-	-	-	12	176	160

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів відображена у Звіті про фінансовий результат у складі адміністративних витрат.

Станом на 31.12.2021 року Товариство не має основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань.

10. Запаси

Протягом 2021 року Товариством було придбано МШП на суму грн. 23069,03 грн.

(Протягом 2020 року Товариством було придбано МШП на суму 23771,77 грн.).

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року МШП не обліковуються.

11. Короткострокові забезпечення

Товариство переглядало резерв на покриття сумнівних боргів від знецінення дебіторської заборгованості та було створено резерв під кредитні ризики щодо дебіторської заборгованості. Також Товариством було створено резерв відпусток працівникам.

Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість та резерв відпусток працівників представлено наступним чином:

тис.грн.

	2021	2020
Резерв на покриття сумнівних боргів на початок періоду	96	61
Збільшення резерву на покриття сумнівних боргів	9	88
Списання активів за рахунок резерву на покриття сумнівних боргів	92	53
Зменшення резерву на покриття сумнівних боргів	-	-
Резерв на покриття сумнівних боргів на кінець періоду	13	97
Резерв відпусток працівникам на початок періоду	-	-
Збільшення резерву відпусток працівникам	51	50
Використання резерву відпусток працівникам	51	50
Резерв відпусток працівникам на кінець періоду	-	-
Створення резерву під кредитні ризики щодо дебіторської заборгованості	9	11

12. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року торгова дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

тис.грн.

	2021 рік	2020 рік
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи (за мінусом резервів)	512	484
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	22	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Резерв під кредитні ризики	(9)	(11)
Резерв на покриття сумнівних боргів на кінець періоду	(13)	(97)

До оцінки очікуваних кредитних ризиків (Збитків) Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ 9, при якому використовується оцінний резерв під очікувані кредитні ризики за весь термін для всієї торгової дебіторської заборгованості.

Оціночний резерв під кредитні ризики щодо торговельної заборгованості визначається відповідно до матриці резервів, наданої в таблиці нижче.

Матриця резервів заснована на кількості днів прострочення активу:

грн.

	0%	0,50%	1,00%	2,00%	2,50%	3,00%	
	немає прострочення	Менше 30днів	30-90днів	90-180днів	180-365днів	більше 365 днів	Сума,грн
ДЗ, щодо якої не оцінювався ризик							
сума ДЗ по матриці, грн.	0	161655,66	87051,35	55939,05	60225,29	169618,88	534490,23
Очікуваний ризик, грн.	0	808,28	870,51	1118,78	1505,63	5088,57	9391,77

13. Фінансові інвестиції

-Поточні фінансові інвестиції.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2021 року відображено у фінансовій звітності Товариства за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 31.12.2021 року поточні фінансові інвестиції компанії представлені цінними паперами у вигляді акцій простих іменних на суму 4922,15 грн.

-Довгострокові фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2021 року довгострокові фінансові інвестиції компанії представлені не голосуючими паями в споживче товариство на суму 23182 тис.грн.

Дані фінансові активи класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедлива вартість фінансових інструментів :

тис.грн.

	Балансова вартість 31.12.2021	Балансова вартість 31.12.2020	Справедлива вартість 31.12.2021	Справедлива вартість 31.12.2020
Фінансові активи , що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23187	23182	23187	23182
Разом	23187	23182	23187	23182

14. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2021р. на поточних рахунках у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 278 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «Кредобанк» та АТ «Банк»Український капітал».

Кошти і їх еквіваленти включають кошти в касі та на поточних рахунках. тис.грн.

	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Каса	-	-	-
Рахунки в банках	278	405	367

15. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю

Станом на 31.12.2021 року еквіваленти грошових коштів на суму 200 тис. грн. утримуються у вигляді банківських депозитів в АТ «Кредобанк». Згідно Договору № 159/1 від 20.11.2020-100 тис.грн., короткостроковий, з автопродовженням. Строк повернення вкладу 14 лютого 2022 року. Згідно Договору № 27744 від 28.07.2021-100 тис.грн. короткостроковий, з автопродовженням. Строк повернення вкладу 23 лютого 2022 року.

Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA зі стабільним прогнозом.

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковим (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток, визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0».

16. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2021 року Товариство інвестиційної нерухомості не має.(Станом на 31.12.2020р –не було).

17. Власний капітал.

Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2021 року становить 8778 тис. грн. (на 31.12.2020р.-8778 тис.грн.) який сформовано повністю. Розмір Статутного капіталу в 2021 році не змінювався.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2021 року становить 7533 тис. грн. (2020 рік – 7588тис. грн.)

Резервний капітал Товариства станом на 31.12.2021року становить 837 тис. грн. (2020 рік- 837 тис.грн.)

Додатковий капітал (емісійний дохід) Товариства станом на 31.12.2021 року становить 6838 тис. грн. (2020 рік-6838 тис.грн.)

Всього власного капіталу на 31.12.2021р.-23986тис.грн.(2020р.-24041тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2021р. та 31 грудня 2020 року власники Товариства були представлені таким чином:

	2021 рік	2020 рік
ПП «К.С.АЙ»- Вартість внеску, тис.грн.	7040	7040
ПП «К.С.АЙ» Частка власності, %	80,20	80,20
ТОВ «Страховий брокер»Профiт» Вартість внеску, тис.грн.	-	869
ТОВ «Страховий брокер»Профiт» Частка власності, %	-	9,90
ТОВ КУА» Профiт» Вартість внеску, тис.грн.	869	-
ТОВ КУА» Профiт»Частка власності, %	9,90	-
ТОВ «Піонер-Капітал» Вартість внеску, тис.грн.	869	869
ТОВ «Піонер-Капітал» Частка власності, %	9,90	9,90
Всього капіталу, тис.грн.	8778	8778

18. Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога

Товариством було отримано від пов'язаної особи Васько В.В.безпроцентну поворотну фінансову допомогу згідно договору №14/05-2021 від 14.05.2021р. на суму 200000,00 грн. Термін повернення-7 місяців з дати отримання. Станом на 31.12.2021 допомогу повернуто.

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2020 р. короткострокових позик та поворотних фінансових допомог Товариство не має.

19. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 01 січня 2020 року торговельна та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Торговельна кредиторська заборгованість	17	17	33
Розрахунки з бюджетом	-	-	-
Розрахунки зі страхування	-	-	5
Розрахунки з оплати праці	-	-	15
Аванси отримані	-	-	3
Інша кредиторська заборгованість	19	59	68
Всього	36	76	124

тис.грн.

20. Дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)

За 2021 рік Товариством було отримано 2135 тис. грн. чистого доходу від реалізації послуг (за 2020 рік – 25264 тис. грн.), з них:

тис.грн.

	2021	2020
Дохід від реалізації послуг	2135	2082
Дохід від реалізації цінних паперів	-	23182
Всього доходів від реалізації	2135	25264

21. Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг) складається з собівартості реалізованих цінних паперів. За 2021 рік реалізації ЦП не було. (За 2020 рік собівартість реалізованих ЦП- 23182 тис. грн.)

22. Інші операційні доходи

За 2021 рік Товариством було отримано інших операційних доходів- 54 тис.грн. (за 2020рік – 21тис. грн.). З них:

- відсотки від розміщення депозитів-8тис.грн.(за 2020рік – 6 тис. грн.).
- дохід від вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю - 2 тис.грн.(за 2020рік- 0 тис.грн.);
- перерахунок РСБ за 2020р.-33тис.грн.(за 2019рік- 0 тис.грн.);
- перерахунок суми кредитного ризику за 2020р.-11тис.грн. (за 2019рік- 11 тис.грн.)

23. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2021 рік склали 1805 тис. грн. (за 2020 рік – 1960тис. грн.),в тому числі:

тис.грн.

	2021	2020
Оренда	250	235
ІТ витрати	71	3
Витрати на послуги банків	16	14
Послуги зв'язку, інтернет	48	35
Послуги УБ, ПАРД, НДУ	254	237
Витрати на оплату праці	766	664
Інші адміністративні витрати	400	772
Всього	1805	1960

24. Витрати на збут

Витрат на збут в 2021 р. не було.(2020р.-0грн)

25. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати складаються з:

	тис.грн.	
	2021	2020
Інші витрати	44	145
Витрати від зміни вартості активів	-	4073
Штрафи, судові збори	395	3
Всього	439	4221

Інші витрати в 2021 році відображено в обліку в сумі 439 тис. грн., в тому числі :

- нарахування РСБ -9тис.грн(2020р.-88тис.грн.),
- нарахування кредитного ризику щодо товарної дебіторської заборгованості-9тис.грн(2020р.-11тис.грн.);
- списання безнадійної дебіторської заборгованості-5тис.грн(2020р.-29тис.грн.);
- матеріальна допомога працівникам-21тис.грн(2020р.-15тис.грн.);
- витрати від зміни вартості активів в розмірі 0 тис.грн., (2020рік – 4221 тис. грн., в тому числі 4073 тис. витрат від зміни вартості активів) ,

Штрафи, судові збори за 2021р.-394333,59грн:

-Адміністративний штраф за порушення порядку набуття істотної участі згідно рішення нац. банку України №160 від 26.04.2021 р. в розмірі- 388 506,00 грн.

-Судовий збір-5827,59грн. за позовом ТОВ "ФІНАСТА" в Господарський суд Чернігівської області щодо дебіторської заборгованості по ПрАТ «Чексіл».

(Штрафи, судові збори за 2020р.:

Адміністративний штраф згідно Постанови НКЦПФР № 452-ДП-ДУ-Т про накладення санкції за правопорушення на ринках капіталу від 04.11.2020р. в розмірі 3400,00грн)

26. Видатки з податку на прибуток

Керівництво Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

За 2021 рік Товариством отримано збиток у розмірі 55 тис.грн.(2020 рік-4078тис.грн. збитку), тому видатки на податок на прибуток відсутні.

Видатки з податку на прибуток протягом 2021-2020 років:

тис.грн.

	2021	2020
Податок на прибуток	-	-
Всього	-	-

27. Інший сукупний дохід

Інший сукупний дохід за 2021 р. та 2020 р. не визначався.

(Інший сукупний дохід за 2019р. включає емісійний дохід в розмірі 6838 тис.грн.)

28. Надходження грошових коштів від реалізації послуг та інші надходження

До надходжень від реалізації послуг включається:

- винагорода повіреного за договорами на брокерське обслуговування з купівлі-продажу цінних паперів;
- депозитарні послуги (зберігання та обслуговування рахунків у цінних паперах);
- винагорода управителя за договорами управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та коштами, призначеними для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти;
- вартість, за якою реалізовано цінні папери, суми винагороди за виконання інших операцій, пов'язаних з розміщенням, купівлею і продажем цінних паперів, з урахуванням відповідних вирахувань.

Надходження грошових коштів в сумі 2188 тис. грн. від основної діяльності (2020 рік – 2066 тис. грн.).

До складу статті «Інші надходження» в сумі 6452 тис. грн. (2020 рік – 939 тис. грн.) включено кошти:

- які надійшли на рахунок підприємства, як податкового агента по сплаті податку на доходи фізичних осіб та військового збору, в сумі 5428 тис. грн. (2020р.-896 тис. грн.);
- відсотки, отримані в результаті розміщення депозитів в банках-8,0 тис. грн. (2020р.-5 тис. грн.);
- безпроцентна фінансова допомога - 200,00 тис. грн. (2020р.-0 тис. грн.);
- кошти, які надійшли по договору комісії-816,00 тис. грн. (2020р.-37 тис. грн.);

29. Витрачання на оплату товарів, праці, відрахування на соціальні заходи, зобов'язань з податків і зборів та інші витрачання грошових коштів

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - 877,00 тис. грн (2020 рік - 1177,00 тис. грн);

- праці - 627,00 тис. грн (2020 рік - 558,00 тис. грн);

- відрахування на соціальні заходи, 167,00 тис. грн (2020 рік - 156,00 тис. грн);

- зобов'язань з податків і зборів - 5571,00 тис. грн., з них по заробітній платі - 143 тис. грн., як податкового агента по договорам комісії - 5428 тис. грн. (2020 рік - 1071,00 тис. грн).

До складу статті «Інші витрачання» - 1511,00 тис. грн (за 2020р. 4,0 тис. грн адміністративного штрафу згідно Постанови НКЦПФР № 452-ДП-ДУ-Т про накладення санкції за правопорушення на ринках капіталу від 04.11.2020) віднесено :

- сплата адміністративного штрафу за порушення порядку набуття істотної участі згідно рішення нац. банку України №160 від 26.04.2021 р. в розмірі - 389,00 тис. грн.

-сплата судового збору-6,0тис.грн. за позовом ТОВ "ФІНАСТА" в Господарський суд Чернігівської області щодо дебіторської заборгованості по ПрАТ «Чексіл».

- повернення безпроцентної фінансової допомоги в розмірі 200,00тис.грн.;(за 2020-0тис.грн)

-кошти,сплачені за договорами комісії-816,00тис.грн;

-переказ коштів на депозит в банку-100,00тис.грн.

В 2021-2020 роках- операції фінансової діяльності не проводились.

Витрачено на придбання необоротних активів за 2021 рік-14,00тис.грн(2020 рік-1,0тис.грн).

Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за формою відповідно до вимог українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

30. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
	здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис.грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	23187	23182	23187	23182
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

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

У 2021 та 2020 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2021 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
1	2	3	4	5
Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23187	23182	23187	23182
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торговельна дебіторська заборгованість	512	484	512	484
Грошові кошти та їх еквіваленти	278	405	278	405
Торговельна кредиторська заборгованість	17	17	17	17

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

31. Операції із зв'язаними сторонами

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

- а) підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- б) асоційовані компанії;
- в) спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- г) члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- д) близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- е) компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Перелік засновників(учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників(учасників) станом на 31.12.2021 року:

ПП «К.С.АЙ» є прямим учасником ТОВ «Фінаста», є власником 80,2% частки в статутному капіталі ТОВ «Фінаста», розмір внеску до статутного фонду-7040000,00 грн.;

ТОВ «КУА «ПРОФІТ» є прямим учасником ТОВ «Фінаста», є власником 9,9% частки в статутному капіталі ТОВ «Фінаста», розмір внеску до статутного фонду-869000,00грн.;

ТОВ «ПІОНЕР-КАПІТАЛ» є прямим учасником ТОВ «Фінаста», є власником 9,9% частки в статутному капіталі ТОВ «Фінаста», розмір внеску до статутного фонду-869000,00грн.

Перелік осіб, які здійснювали безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство (основний управлінський персонал підприємства) станом на 04.11.2021р.:

1. Васько Вадим Володимирович - власник 50,0% Приватного підприємства «К.С.АЙ» - Учасника Товариства, якому належать 80,2% участі в Статутному Капіталі Товариства;

2. Кошовський Олексій Анатолійович- власник 50,0% Приватного підприємства «К.С.АЙ» - Учасника Товариства, якому належать 80,2% участі в Статутному Капіталі Товариства; генеральний директор ;

3. Бернацька Тетяна Анатоліївна – головний бухгалтер.

Перелік осіб, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство (основний управлінський персонал підприємства) станом на 31.12.2021р.:

1. Кошовський Олексій Анатолійович- генеральний директор ;

2. Бернацька Тетяна Анатоліївна – головний бухгалтер.

Суб'єктів господарювання, які перебувають під спільним контролем разом із Товариством через спільних контролюючих власників, власників, які є близькими родичами, або мають спільний провідний управлінський персонал Товариство не має.

Операцій з реалізації продукції, товарів, робіт, послуг за цінами, нижчими за звичайні з пов'язаними сторонами Товариство не здійснювало.

Операцій з придбання товарів, робіт, послуг за цінами, вищими від звичайних, у пов'язаних осіб Товариство не здійснювало.

Операцій з нетиповими умовами (незвичайні ціни, відсоткові ставки, гарантії та умови погашення) та операцій, що виходять за межі нормальної діяльності Товариство не здійснювало.

Товариство в 2021 році отримало безвідсоткову фінансову допомогу від Васька В.В. на суму 200 тис.грн. для поповнення оборотних коштів. Допомога була короткострокова і її повернуто до кінця звітнього року.

Видатки по оплаті праці ключового управлінського персоналу за 2021 рік включали заробітну плату і премії і склали 279,0 тис. грн. (за 2020 рік- 277,2 тис.грн.; за 2019рік- 253,3 тис.грн.).

32. Ризик і керування ризиками

Ризик – це ймовірність настання події або здійснення дії, наслідком якої може бути негативний вплив на розмір капіталу або надходжень установи.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

Система управління ризиками - сукупність визначених установою правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності установи з урахуванням її профілю ризиків.

Для професійних учасників фондового ринку, що проводять діяльність з торгівлі цінними паперами (далі - торговці цінними паперами), істотними є кредитний, ринковий, операційний ризики та ризик ліквідності. Для професійних учасників фондового ринку, що проводять депозитарну діяльність, а саме депозитарну діяльність депозитарної установи (далі - депозитарна установа), ключовим є операційний ризик.

Діяльність Товариства має на увазі передачу ризику від Товариства як продавця активів до покупця при здійсненні основного виду діяльності. Найбільші ризики в діяльності Товариства пов'язані із постачанням активів та з виконанням зобов'язань покупцями щодо сплати отриманих активів. Управлінський персонал Товариства виділив наступні основні категорії ризиків:

- Кредитні ризики;
- Ринкові ризики;
- Операційні ризики;
- Ризик ліквідності;
- Ризик, пов'язаний з впливом COVID-19;
- Комплаєнсризик;
- Соціальний ризик;
- Екологічний ризик

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Товариства. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Товариство мінімізує виникнення ризику.

а) *Кредитний ризик* - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Товариством або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній там, де результат залежить від діяльності контрагента.

Товариство виділяє для себе наступні види кредитних ризиків:

Індивідуальний кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Товариства внаслідок можливого невиконання контрагентом прийнятих на себе зобов'язань перед Товариством. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку платоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

б) *Ринкові ризики.*

Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, ризикам, пов'язаним з несплатою покупцями вартості активів, також несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, Товариством були зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховувались вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Товариство опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків. Товариство також управляє ринковими ризиками при здійсненні основної діяльності з постачанні активів. Товариство застосовує метод отримання 100% передплати за реалізовані активи, що унеможливорює або зменшує ризик несплати покупця за отриману продукцію.

в) *Операційні ризики й керування ними.*

Завданням Товариства є надання своїм покупцям послуг належної якості та їх високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Товариства. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Товариство намагається виплачувати своїм співробітникам конкурентну зарплату.

г) *Ризик ліквідності*

Ризик ліквідності — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариством виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;

застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей; установа внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

д) Ризик, пов'язаний з впливом COVID-19

Ризик, пов'язаний з впливом COVID-19 виникає щодо обліку очікуваних кредитних збитків з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19». Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах поширення коронавірусної хвороби (covid-19) та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

є) Комплаєнс ризик

Ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

ж) Соціальний ризик

Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину

з) Екологічний ризик

Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття.

Система управління ризиками Товариства побудована з урахуванням його розміру, бізнесмоделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує:

- виявлення,
- вимірювання (оцінку),
- моніторинг,
- звітування,
- контроль,
- пом'якшення

всіх суттєвих ризиків Товариства з метою визначення Товариством величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

33. Події після звітної дати.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя.

Після звітної дати відбулися події, які матимуть суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 р, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду.

Опис подій після звітної дати.

Подія	Наявність
Втрата основного ринку, ключових клієнтів, скорочення доходів	так
Кредитний ризик контрагента	так
Платоспроможність суб'єкта господарювання	так
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ), зміна курсів валют	так

Подія	Наявність
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

Адаптивний карантин в Україні почав діяти з 24 лютого 2021 року та Постановою №1236 від 15.12.2021р. Кабінет Міністрів України продовжив його дію на території України до 31 березня 2022 року. Згідно умов адаптивного карантину області України поділяють на «зелену», «жовту», «помаранчеву» та «червону» зони, де «зелена» — із найменшим рівнем поширення вірусу COVID-19, а «червона» — із найбільшим. Щотижня Міністерство охорони здоров'я України оновлює перелік областей з огляду на епідеміологічну ситуацію у регіонах.

Враховуючи потенційний вплив вищезазначених обставин на фінансову інформацію станом на 31 грудня 2021 року, менеджмент Товариства провів оцінку можливих наслідків, ґрунтуючись на інформації, що була доступна на сьогоднішній день. Так, було вирішено, що адаптивний карантин не має суттєвого впливу на операційну діяльність Товариства та немає необхідності проводити будь-які коригування у фінансовій звітності.

Але страшний вплив на життя громадян та економіку нашої країни війни, яка розпочалася 24 лютого 2022 року та подій, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Вони негативно впливають на економіку України, світу та операційну діяльність Товариства. Проте управлінським персоналом вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Дата складання звітності - 15.04.2022р.

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кошовський О.А.

Бернацька Т.А.