

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Онiкс-ІВА"

Територія м. Івано-Франківськ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Середня кількість працівників 6

Адреса, телефон 76019, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, буд. 22, тел. 0342553005

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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди

22/01/01

24680821

UA26040190000081578

240

66.12

v

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

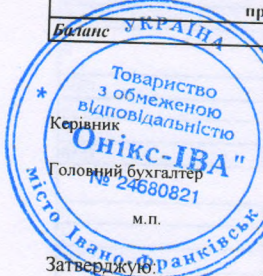
Форма № 1

код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	7	9
первісна вартість	1001	23	32
накопичена амортизація	1002	16	23
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	70	3
первісна вартість	1011	346	346
знос	1012	276	343
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	0	0
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	1504	1506
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	1581	1518
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1125	605	718
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	5	5
з бюджетом	1135	0	0
у т.ч. з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	33	51
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3162	2984
Поточні фінансові інвестиції	1160	5219	4698
Гроші та їх еквіваленти	1165	9393	15551
рахунки в банках	1167	9393	15551
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	18417	24007
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	0	0
Баланс	1300	19998	25525

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18626	18626
Капітал у дооцінках	1405	-5197	-5197
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	1396	1416
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3779	3999
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	18604	18844
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	62	10
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	62	10
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	38	34
розрахунками з бюджетом	1620	91	59
у тому числі з податку на прибуток	1621	91	53
розрахунками зі страхування	1625	0	5
розрахунками з оплати праці	1630	2	16
за одержаними авансами	1635	6	5430
за розрахунками з учасниками	1640	25	25
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1170	1102
Усього за розділом III	1695	1332	6671
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	0	0
	1900	19998	25525



Затверджую:

Виконавчий директор
аудитор (сертифікат АПУ серії А № 003405)

м.п.



Н. Г. Савицька

Р. В. Лютий

М. В. Корягін

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Онікс-ІВА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди
22/01/01
24680821

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

Форма № 2

код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1224	1129
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	438	362
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	786	767
Інші операційні доходи	2120	0	0
Адміністративні витрати	2130	161	0
Витрати на збут	2150	784	794
Інші операційні витрати	2180	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:		238	102
прибуток	2190		
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	75	129
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	575	862
Фінансові витрати	2250	884	150
Втрати від участі в капіталі	2255	6	18
Інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	1085	360
Фінансовий результат до оподаткування:		0	0
прибуток	2290	293	505
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	53	91
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	240	414
збиток	2355	0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	240	414

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	56	15
Витрати на оплату праці	2505	624	634
Відрахування на соціальні заходи	2510	136	141
Амортизація	2515	73	70
Інші операційні витрати	2520	571	398
Разом	2550	1460	1258

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,000000	0,000000

Керівник

Головний бухгалтер

Затверджую:

Виконавчий директор
аудитор (сертифікат АПУ серії А № 003405)

м.п.



[Handwritten signature]

Н. Г. Савицька

Р. В. Лютий



М. В. Корягін

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Онікс-ІВА"

за ЄДРПОУ

Коди

22/01/01

24680821

Звіт про власний капітал
за 2021 р.

Форма № 4

1801005

Стаття	Код	Зареєст- ований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	18626	-5197	0	1396	3779	0	0	18604
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	18626	-5197	0	1396	3779	0	0	18604
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	240	0	0	240
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	20	-20	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	0	0	0	20	220	0	0	240
Залишок на кінець року	4300	18626	-5197	0	1416	3999	0	0	18844

Керівник

Товариство
Головний бухгалтер
з обмеженою відповідальністю
"Онікс-ІВА"

Затверджую:

Виконавчий директор
аудитор (сертифікат АПУ серії А № 003405)

М.П.

Н. Г. Савицька

Р. В. Лютий

М. В. Корягін

Коди
22/01/01
24680821

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

Форма № 3 код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	973	623
Повернення податків і зборів	3005	0	3
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	347	291
Інші надходження	3095	4	14
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	602	306
Праці	3105	484	533
Відрахувань на соціальні заходи	3110	131	148
Зобов'язань з податків і зборів	3115	1015	308
Витрачання на оплату зобов'язань з податку прибутку	3116	91	37
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	924	271
Витрачання на оплату авансів	3135	186	77
Інші витрачання	3190	27	11
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1121	-452
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	24
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	558	1006
дивідендів	3220	2	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Інші надходження	3250	31961	27374
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	71	24
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Інші платежі	3290	25322	27242
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7128	1138
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	6007	686
Залишок коштів на початок року	3405	9393	8707
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	151	0
Залишок коштів на кінець року	3415	15551	9393

Керівник

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Онкс-ІВА"
м.п.
№ 24680821

Затверджую:

Виконавчий директор
аудитор (сертифікат АПУ серії А № 003405)
м.п.

Н. Г. Савицька

Р. В. Лютий

М. В. Корягін

Примітки до річної фінансової звітності за період з 01 січня по 31 грудня 2021 року

1. Інформація про товариство

<i>Повна та скорочена назва товариства:</i>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Онікс-ІВА», ТОВ «Онікс-ІВА» (далі – Товариство)
<i>Дата державної реєстрації (перереєстрації, перейменування), номер запису:</i>	ТОВ «Онікс-ІВА» зареєстровано Виконавчим Комітетом Івано-Франківської Міської Ради 22 січня 1997 р., номер запису № 1 119 107 0015 001021;
<i>Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців:</i>	Код ЄДРПОУ – 24680821
<i>Юридична та фактична адреса, телефон:</i>	вулиця Василянок, буд. 22, м. Івано-Франківськ, 76019; (0342) 75-11-65
<i>Організаційно-правова форма:</i>	товариство з обмеженою відповідальністю
<i>Країна реєстрації:</i>	Україна
<i>Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу товариства:</i>	Основні види діяльності за КВЕД: 66.19 – Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 66.12 – Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. У звітному році Товариство здійснювало свою діяльність відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та інших нормативних документів України. <u>ТОВ «Онікс-ІВА» має такі ліцензії:</u>

- Депозитарна діяльність депозитарної установи, Серія АЕ № 263370 дата видачі 24.09.2013 р., термін дії ліцензії з 12.10.2013 р. – необмежений;
- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, Серія АЕ № 185123 дата видачі 12.10.2012 р., термін дії ліцензії з 14.10.2012 р. – необмежений;
- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, Серія АЕ № 185124 дата видачі 12.10.2012 р., термін дії ліцензії з 14.10.2012 р. – необмежений.
- Субброкерська діяльність, рішення №420 від 01.07.2021 р. – необмежений.

Додаткові послуги, які має права надавати інвестиційна фірма в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

1) зберігання фінансових інструментів та коштів клієнтів (включаючи облік прав на цінні папери та прав за ними на рахунках у цінних паперах клієнта в рамках провадження депозитарної діяльності депозитарної установи), а також розпорядження фінансовими інструментами та коштами клієнта, які є предметом забезпечення (включаючи користування правами за цінними паперами в інтересах клієнта);

2) надання клієнтам кредитів та позик для укладення за участю або посередництвом такої інвестиційної фірми деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

3) надання клієнтам консультацій з питань фінансування їхньої господарської діяльності, стратегії розвитку, інших пов'язаних питань, надання послуг та консультацій щодо реорганізації або купівлі корпоративних прав юридичних осіб;

4) послуги, які передбачають здійснення валютних операцій, у випадках, пов'язаних з наданням інвестиційною фірмою послуг своєму клієнту;

Поточні рахунки:

5) проведення інвестиційних досліджень та фінансового аналізу або надання будь-яких інших загальних рекомендацій, пов'язаних з проведенням операцій з фінансовими інструментами.

№ UA983223130000026500000000080 в АТ «Укресімбанк».

№ UA103363100000026506300010715 в АТ «Ідея Банк».

№ UA133363100000026507300020715 в АТ «Ідея Банк».

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. складала 6 та 7 особи, відповідно.

Товариством оголошено та сплачено статутний капітал в сумі 18 626 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
Лютий Роман Васильович	98,76	-
ТОВ «АПФ «Інтеркомис»	-	98,76
Люта Ірина Ярославівна	1,24	1,24
Всього	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Враховуючи положення п. Б85А, п. 27 і п. 31 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» Товариство є інвестиційним суб'єктом господарювання і не консолідує фінансову звітність.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
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. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. 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	01 січня 2022 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	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.	1 січня 2022 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 B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і	01 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (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); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	1 січня 2023 року
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або	Дата набуття чинності має бути визначена Радою

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
«Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	МСФЗ

Товариство оцінює вплив цих змін на свою фінансову звітність.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Керівництво вважає, що суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, не існує. Нам не відомі фактори, які могли би свідчити про неможливість продовжувати Товариством свою діяльність у майбутньому. Станом на дату фінансової звітності ми не маємо намірів припиняти чи суттєво згорнути господарську діяльність.

Вплив спалаху COVID-19 (коронавірусу) та вжитих урядом України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на запобігання його подальшому виникненню і поширенню, включно з надзвичайною ситуацією, може спричинити вплив на подальшу діяльність Товариства, наслідки якого на даний час неможливо оцінити.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 12 січня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Форма і зміст фінансової звітності відповідає вимогам МСБО 27 «Фінансова звітність». Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р.;
- Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

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

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

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

- (а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- (б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

3.3.2. *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

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

3.3.3. *Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У своїй роботі Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми, що відповідають принципам, наведеним у пункті 5.5.17 МСФЗ 9.

Залежно від ситуації керівництво Товариства використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний досвід кредитних збитків за торговельною дебіторською заборгованістю.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті Національного банку України, рейтингових агентств :

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 6 місяців – розмір збитку складає – «0%», від 6 місяців до 1 року – «1%», більше 1 року – «2%» від суми розміщення;
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від «5%» до «15%» в залежності від розміру ризику.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

На прострочену поточну дебіторську заборгованість Товариство створює резерв очікуваних кредитних збитків від суми боргу відповідно до строків прострочення платежів:

- від 1 до 92 днів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 1 % від суми боргу;
- від 93 до 186 днів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 3 % від суми боргу;
- від 187 до 356 днів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 9 % від суми боргу.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств, дебіторська заборгованість.

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 справедливую 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 справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинений, 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.

Для визначення справедливої вартості фінансових активів (часток у статутному капіталі підприємств) Товариство із 01 січня 2019 року застосовує такі методи оцінки вартості: ринковий, витратний та дохідний підхід.

Прийнятним є один метод оцінки вартості (наприклад, при оцінці актива з використанням цін котирування на активному ринку для ідентичних активів). У випадках, коли відкритих цін немає, суб'єкт господарювання оцінює справедливую вартість зобов'язання або інструменту капіталу за допомогою інших методів оцінки.

Визначення справедливої вартості виконується станом на кінець звітного періоду – календарного року, півріччя або кварталу. На відповідну дату (дату визначення справедливої вартості, або дату оцінки) збираються необхідні вхідні дані.

В якості вхідних даних використовується наступна інформація:

баланс (форма № 1) підприємства – суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, станом на дату визначення справедливої вартості – кінець відповідного звітного періоду;

звіт про фінансові результати (форма № 2) підприємства – суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, за три повних звітних періоди (роки), що передують даті визначення справедливої вартості, та ще додатково за відповідний квартал (півріччя), якщо дата визначення справедливої вартості не співпадає з кінцем календарного року;

прогнозний рівень зміни індексу споживчих цін в Україні на дату на найближчі п'ять років за даними Economist Intelligence Unit (загальнодоступне посилання <http://viewswire.eiu.com/index.asp>, Country/Region: Ukraine) на дату визначення справедливої вартості, надалі – ViewsWire EIU;

«вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)» за даними НБУ (загальнодоступне посилання: https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls;

дані суб'єкта господарювання щодо того, наскільки статутний капітал суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, було на дату визначення справедливої вартості сформовано повністю (тобто, чи не є на вказану дату якась частка статутного капіталу несплаченою або тимчасово вилученою).

Визначення справедливої вартості на базі техніки витратного підходу. Значення вартості суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, визначається на базі техніки витратного підходу, виходячи з даних Балансу цього суб'єкта господарювання (Форма №1) станом на дату визначення справедливої вартості.

В загальному випадку таке значення вартості FV (МП 100%) визначається як різниця між балансовою вартістю активів та балансовою вартістю всіх зобов'язань як:

$$FV (МП 100\%) = \text{Ряд. (1300) «Баланс»} - \text{Ряд. (1595) «Усього по Довгостроковим зобов'язанням і забезпеченням»} - \text{Ряд. (1695) «Усього по Поточним зобов'язанням і забезпеченням»} - \text{Ряд. (1700) «Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття»}$$

Визначення справедливої вартості на базі техніки дохідного підходу. Значення вартості суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, на базі техніки дохідного підходу визначається, виходячи з даних Балансу цього суб'єкта господарювання (Форма №1) станом на дату визначення справедливої вартості та даних Звіту про фінансові результати (Форма №2) за 3 повних звітних періоди (роки), що передують даті визначення справедливої вартості, або, якщо дата визначення справедливої вартості не співпадає з кінцем календарного року додатково ще й за відповідний квартал (півріччя).

На цьому етапі значення вартості FV (ДП 100%) визначається шляхом прямої капіталізації такого вимірювача доходу, як EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization, показник доходу суб'єкта господарювання за період, що дорівнює розміру прибутку до вирахування 1) витрат на виплату відсотків за користування запозиченим капіталом, 2) суми податку на прибуток та 3) суми амортизаційних відрахувань на необоротні активи) за відповідною розрахунковою ставкою капіталізації для EBITDA як:

$$FV (ДП 100\%) = EBITDA / R (EBITDA) - 3K + HA$$

де: FV (ДП 100%) – значення вартості суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, визначений на базі техніки витратного підходу;

EBITDA – розрахункове значення прибутку суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, до вирахування витрат на виплату відсотків за користування

запозиченим капіталом, суми податку на прибуток та суми амортизаційних відрахувань на необоротні активи;

R (EBITDA) – розрахункова ставка капіталізації, що відповідає EBITDA;

ЗК – балансова вартість сум, віднесених до запозиченого капіталу;

НА – балансова вартість неопераційних (надлишкових) активів, що належать суб'єкту господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, але не беруть участі в основній операційній діяльності суб'єкта господарювання та, відповідно, в генерації доходу (EBITDA).

3.3.5. Зобов'язання

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

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

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

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн. (до 23.05.2020 р.) та більше 20000 грн. (з 23.05.2020 р.).

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

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

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

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

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

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

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.7. Облікові політики щодо оренди

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

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

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

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

3.9.2. Виплати працівникам

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

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.10.1 Доходи та витрати

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

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

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

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

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

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

3.10.2. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2021	31.12.2020
Гривня/1 Євро	30,9226	34,7396
Гривня/1 долар США	27,2782	28,2746

3.10.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, 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 найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

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

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ “Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)”.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
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 Дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Дані про вчинені правочини поза фондовою біржою: вартість активів емітента (підприємства), його чисті активи, результати діяльності, група ризику
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

У результаті змін та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок переоцінки цінних паперів підприємств (п. 5.4 Приміток) було визнано дооцінку довгострокових фінансових інвестицій на суму 2 тис. грн, що збільшило прибуток Товариства за звітний період на ідентичну суму.

У результаті змін та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок переоцінки цінних паперів підприємств (п. 5.4 Приміток) було визнано дооцінку поточних фінансових інвестицій на суму 52 тис. грн, що збільшило прибуток Товариства за звітний період на ідентичну суму.

5.3. 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
Довгострокові фінансові інвестиції	–	–	–	–	1 506	1 504	1 506	1 504
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	–	–	–	–	718	605	718	605
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	–	–	–	–	5	5	5	5
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	–	–	–	–	51	33	51	33
Інша поточна дебіторська заборгованість	–	–	–	–	2 984	3 162	2 984	3 162
Поточні фінансові інвестиції	–	–	–	–	4 698	5 219	4 698	5 219
Грошові кошти	15 551	9 393	–	–	–	–	15 551	9 393

5.4. Переміщення між 1-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом періоду: 01.01 - 30.12.2021 р. переведень між 1-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2021	Придбання (продажі) Дооцінка (уцінка)	Залишки станом на 31.12.2020	Примітка
Довгострокові фінансові інвестиції	1 506	+ 2	1 504	+ 2 (за рахунок переоцінки корпоративних прав (п. 6.10 Приміток))

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2021	Придбання (продажі) Дооцінка (уцінка)	Залишки станом на 31.12.2020	Примітка
Поточні фінансові інвестиції	4 698	+ 95 - 43 - 585 + 12	5 219	+ 95 (за рахунок переоцінки інвестиційних сертифікатів (п. 6.10 Приміток)) - 43 (за рахунок переоцінки акцій (п. 6.10 Приміток)) + 12 (за рахунок придбання акцій, інвестиційних сертифікатів (п. 6.10 Приміток)) - 585 (за рахунок реалізації акцій (п. 6.10 Приміток))

5.6. 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
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Довгострокові фінансові інвестиції	1 506	1 504	1 506	1 504
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	718	605	718	605
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5	5	5	5
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	51	33	51	33
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 984	3 162	2 984	3 162
Поточні фінансові інвестиції	4 698	5 219	4 698	5 219
Грошові кошти	15 551	9 393	15 551	9 393

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

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації

тис. грн.

Дохід від реалізації	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Дохід від реалізації послуг з депозитарної діяльності	1 013	988
Дохід від реалізації послуг з торгівлі цінними паперами	211	141
Всього доходи від реалізації	1 224	1 129

6.2. Собівартість реалізації

тис. грн.

Собівартість реалізації	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Витрати на персонал (заробітна плата бухгалтера, спеціалістів з торгівлі цінних паперів)	438	362
Всього	438	362

6.3. Інші доходи, інші витрати

тис. грн.

Інші доходи	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Доходи від продажу та дооцінки цінних паперів та корпоративних прав	663	26
Доходи від дооцінки цінних паперів та корпоративних прав	221	124
Всього	884	150
Інші витрати	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Витрати від продажу та уцінки цінних паперів та корпоративних прав	919	25
Витрати від уцінки цінних паперів та корпоративних прав	166	335
Всього	1 085	360

6.4. Інші операційні доходи, інші операційні витрати

тис. грн.

Інші операційні доходи	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Доходи від курсових різниць	161	0
Всього	161	0
Інші операційні витрати	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Витрати від зменшення корисності дебіторської	228	102
Витрати від курсових різниць	10	–
Всього	238	102

6.5. Адміністративні витрати

тис. грн.

Адміністративні витрати	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Витрати на персонал (директора, начальників відділів)	312	431
Витрати на відрядження	–	3
Послуги аудиту	28	26
Послуги зв'язку	10	8
Послуги банку	13	9
Витрати на комунальні послуги	86	67
Витрати на навчання	18	17

Адміністративні витрати	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Послуги сторонніх організацій	244	163
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	73	70
Всього адміністративних витрат	784	794

6.6. Фінансові доходи та витрати

тис. грн.

Процентні доходи	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Відсотки на строковому депозитному рахунку в банку	575	862
Всього процентні доходи	575	862
Процентні витрати	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язаннями	6	18
Всього процентні витрати	6	18

6.7. Податок на прибуток

Керівництвом Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

тис. грн.

	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Прибуток до оподаткування	293	505
Всього прибуток до оподаткування	53	91
	01.01.21 - 31.12.21	01.01.20 - 30.12.20
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	53	91

6.8. Нематеріальні активи

тис. грн.

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2020 року	23
Надходження	9
Вибуття	–
31 грудня 2021 року	32
Накопичена амортизація	
31 грудня 2020 року	16
Нарахування за рік	7
Вибуття	–
31 грудня 2021 року	23
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2021 року	9
31 грудня 2020 року	7

6.9. Основні засоби

тис. грн.

За історичною вартістю	Актив з наданим правом користування	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
31 грудня 2020 р.	184	10	120	32	346
Надходження	–	–	–	–	–
Вибуття	–	–	–	–	–
31 грудня 2021 р.	184	10	120	32	346
Накопичена амортизація					
31 грудня 2020 р.	122	10	116	28	276
Нарахування за звітний період	62	–	3	2	67
Зменшення корисності	–	–	–	–	–
Вибуття	–	–	–	–	–
31 грудня 2021 р.	184	10	119	30	343
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2021 р.	0	0	1	2	3
31 грудня 2020 р.	62	0	4	4	70

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби – 103 тис. грн.

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

У зв'язку із зупиненням обігу цінних паперів станом на 31.12.2021 року Товариством було переоцінені фінансові інвестиції та відображено їх за справедливою вартістю.

Станом на 30.12.2021 р. і 31.12.2020 р. поточні фінансові інвестиції Товариства:

тис. грн.

	31.12.21	31.12.20
Поточні фінансові інвестиції	4 698	5 219

До складу поточних фінансових інвестицій Товариства віднесено:

тис. грн.

Найменування емітента	Вид цінних паперів	Кількість цінних паперів, шт	Відсоток володіння, %	31.12.2021	31.12.2020
ПрАТ «Прінком» (код ЄДРПОУ 20542223)	акція	4 141 630	4,6018	–	567
ПрАТ «Прінком» ВПФНЗ «Казна-Інвест» (код ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 20542223/2331634)	інвестиційні сертифікати	286	0,0006	2 248	2 084
ПрАТ «Прінком» ВПФНЗ «Стартбуд-Інвест» (код ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 20542223/2331634)	інвестиційні сертифікати	1 600	0,0267	2 424	2 493

Найменування емітента	Вид цінних паперів	Кількість цінних паперів, шт	Відсоток володіння, %	31.12.2021	31.12.2020
ПрАТ "Волиньобленерго" (код ЄДРПОУ 00131512)	акція	9 145	0,0019	–	12
ПрАТ «Прикарпаттяобленерго» (код ЄДРПОУ 00383107)	акція	2 750	0,0026	11	–
ПрАТ "Прикарпаттютюн" (код ЄДРПОУ 00383107)	акція	212 834	1,1490	9	9
ВАТ "ГМЗ" (код ЄДРПОУ 00218354)	акція	54 668	0,1362	–	35
Інші поточні інвестиції (у кількості 28 підприємства, відсоток володіння становить не більше 1%)	акція	–	–	6	19
Разом	–	–	–	4 698	5 219

Враховуючи збільшення вартості чистих активів інвестиційних фондів: ВПФНЗ «Казна-Інвест» та ВПФНЗ «Стартбуд-Інвест», інвестиційні сертифікати станом на 31.12.2021 року відображені за справедливою вартістю, яка визначена згідно фінансової звітності кожного інвестиційного фонду станом на 31.12.2021 року. Протягом періоду 01.01-31.12.2021 р. Товариством здійснено дооцінку інвестиційних сертифікатів на суму 95 тис. грн. з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік.

Протягом звітного періоду Товариством здійснено дооцінку акцій ПрАТ «Прінком» на суму 5 тис. грн. з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік.

Поточні фінансові інвестиції (акції емітентів) обліковуються за справедливою вартістю, яка розрахована згідно ринкових цін фінансових інструментів на вторинному ринку цінних паперів. Протягом звітного періоду на підставі рішень НКЦПФР було проведено уцінку акції український емітентів на загальну 48 тис. грн., які станом на 31.12.2021 року оцінені за нульовою вартістю.

Характеристика довгострокових фінансових інвестицій Товариства станом 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р.

грн.

Довгострокові фінансові інвестиції	31.12.2021	31.12.2020
- інші фінансові інвестиції:	1 506 245,84	1 504 420,02
- ТОВ "Явір-Консалтинг" (код ЄДРПОУ 38026507)	1 505 695,84	1 503 870,02
- інші фінансові інвестиції (відсоток володіння становить не більше 1%)	550,00	550,00

У складі довгострокових фінансових інвестицій (інших фінансових інвестицій) обліковується частка у статутному капіталі ТзОВ «Явір-Консалтинг» (код ЄДРПОУ 38026507) у розмірі 13,33 %, номінальною вартістю 1 200 тис. грн. та справедливою вартістю 1 506 тис. грн. Фактори визначені з урахуванням фінансового стану підприємства станом на 31.12.2021 р., а також з урахуванням змін у власному капіталі об'єкта інвестування. Фактори, які свідчать про фінансові труднощі та банкрутство є відсутніми та ознаки зменшення корисності активу є відсутніми.

Протягом періоду 01.01-31.12.2021 р. відбулася переоцінка корпоративних прав ТОВ «Явір-Консалтинг» з урахуванням дооцінки на 2 тис. грн. з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Протягом періоду 01.01-31.12.2021 р. Товариством не здійснено переоцінку інших фінансових інвестицій (акцій частка яких менша 1 % статутного капіталу суб'єктів господарювання) на суму 550,00 грн., у зв'язку із відсутністю активного ринку.

Для визначення справедливої вартості фінансових активів Товариство застосовує методи, передбачені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», зокрема, оцінки справедливої вартості за допомогою ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних при складанні оцінок. Ієрархія справедливої вартості має такі рівні:

а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1);

б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3).

Товариство докладає зусиль для максимального використання джерел, передбачених рівнем 1 та рівнем 2 і мінімізує застосування даних рівня 3 (у разі відсутності відкритих даних з перших двох рівнів джерел).

6.11. Грошові кошти

Станом на 31.12.2021 р. на поточному та депозитному рахунку у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 15 551 тис. грн.

- поточний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» – 46 тис. грн.;
- поточний рахунок у валюті відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» – 42 тис. грн., що становить 1 375 Євро;
- поточний рахунок у валюті відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» – 4 092 тис. грн., що становить 150 000 дол. США);
- депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» залишок грошових коштів – 4 000 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 6,45 % річних, строк повернення вкладу 26.01.2022 року;
- депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» залишок грошових коштів – 5 800 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 4,75 % річних, строк повернення вкладу 05.01.2022 року;
- депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Ощадбанк» залишок грошових коштів – 1 150 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 5,50 % річних, строк повернення вкладу 21.03.2022 року;
- депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Ідеябанк» залишок грошових коштів – 110 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 5,25 % річних, строк повернення вкладу 24.02.2022 року;
- поточний рахунок відкрито у банку АТ «Ідеябанк» – 311 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. на поточному та депозитному рахунку у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 9 393 тис. грн.

- поточний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» – 182 тис. грн.;
- депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» залишок грошових коштів – 7 800 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 8,00 % річних;

- депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Ощадбанк» залишок грошових коштів – 1 150 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 7,50 % річних;
- депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Ідеябанк» залишок грошових коштів – 110 тис. грн., процентна ставка, за якою нараховуються проценти на транш, у розмірі 7,25 % річних;
- поточний рахунок відкрито у банку АТ «Ідеябанк» – 151 тис. грн..

Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банках, які є надійними. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (більш детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1).

6.12. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31.12.2021 року еквіваленти грошових коштів на суму 11 060 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту:

- АТ «Укрексімбанк» на суму 4 000 тис. грн. згідно угоди банківського вкладу № 5421W37 від 19 квітня 2021 року. Строк повернення вкладу 26 січня 2022 року;

- АТ «Укрексімбанк» на суму 5 800 тис. грн. згідно угоди банківського вкладу № 5421W96 від 25 жовтня 2021 року. Строк повернення вкладу 05 січня 2022 року;

- АТ «Ощадбанк» на суму 1 150 тис. грн. згідно угоди банківського вкладу № 3889883-190129-161901 від 29 січня 2019 року. Строк повернення вкладу 21 березня 2022 року;

- АТ «Ідеябанк» на суму 110 тис. грн. згідно угоди банківського вкладу № 30.17366.102.787 від 02 квітня 2020 року. Строк повернення вкладу 24 лютого 2022 року;

Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банках, які є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, дані банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (більш детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Дебіторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	787	605
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5	5
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	51	33
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 291	4 291
ПрАТ СК «Галицька»	3 200	3 200
Фізичні особи (договори комісії згідно брокерської діяльності)	1 091	1 091
Очікуванні кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(1 376)	(1 129)
Балансова вартість всього:	3 758	3 805

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена заборгованістю на суму:

- 3 200 тис. грн. з ПрАТ «СК» Галицька», код ЄДРПОУ 22186790, дата виникнення 15.10.2018 року, 02.11.2018 року, дата погашення 15.07.2019 року та 02.08.2019 року відповідно за договорами купівлі-продажу цінних паперів, яка є обов'язковою до повернення. Прострочена дебіторська заборгованість становить 3 200 тис. грн., на дану дебіторську заборгованість нараховано резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 40,88 %, що становить 1 307 тис. грн.;

- 1 091 тис. грн. за договорами комісії на придбання цінних паперів з фізичними особами згідно ліцензії на брокерське обслуговування, виконання договорів відбудеться у 2022 році.

Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ (IFRS) 9, до оцінки очікуваних кредитних збитків, при якому використовується оцінний резерв під очікувані кредитні збитки за весь термін для всієї дебіторської заборгованості. Для оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторська заборгованість була згрупована на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу (п. 3.3.3. Приміток).

Оціночний резерв під кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості визначається відповідно до матриці резервів, представленої в таблиці нижче. Матриця резервів заснована на кількості днів прострочення активу:

тис. грн.

	Балансова вартість станом на 31.12.2021	Очікуванні кредитні збитки станом на 31.12.2021	Балансова вартість станом на 31.12.2020	Очікуванні кредитні збитки станом на 31.12.2020
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	787		625	
- не прострочені	261		222	
- прострочена 1-92 днів	107	11,0	165	1,7
- прострочена 93-186 днів	275	21,5	30	0,9
- прострочена понад 187 днів	144	36,5	208	17,4
Разом очікуванні кредитні збитки	–	69	–	20
Разом дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	718		605	

6.13. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений капітал складав 18 626 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений капітал складав 18 626 тис. грн.

Структура власного капіталу:

тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2020
Статутний капітал	18 626	18 626
Капітал у дооцінках	-5 197	-5 197
Резервний капітал	1 416	1 396
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 999	3 779
Всього власний капітал	18 844	18 604

6.14. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2020
Торговельна кредиторська заборгованість	34	38
Розрахунки з бюджетом	59	91
Заробітна плата та соціальні внески	16	2
Розрахунки з учасниками	25	25
За одержаними авансами	5 430	6
Інші поточні зобов'язання	1 102	1 170
Всього кредиторська заборгованість	6 671	1 332

Інші поточні зобов'язання Товариства представлені заборгованістю на суму :

- 9 тис. грн. – заборгованість за невиплаченими дивідендами перед депонентами згідно розпоряджень ПАТ «НДУ», заборгованість буде погашена на вимогу депонента;

- 1 093 тис. грн. – заборгованість за укладеними договорами виконання комісії на продаж цінних паперів з фізичними особами згідно ліцензії на брокерське обслуговування, виконання договорів у 2022 році.

6.15. Зобов'язання з фінансової оренди

Мінімальні орендні платежі представлені наступним чином:

тис. грн

	Мінімальні орендні платежі (недисконтовані)		Дисконтована вартість чистих мінімальних орендних платежів	
	31 грудня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Протягом одного року	78	78	–	–
Від одного до двох років	78	78	–	–
Від двох до трьох років	78	78	–	62
Всього	234	234	–	62
За вирахуванням суми відсотків	(50)	(50)	–	–
Дисконтована вартість чистих мінімальних орендних платежів	184	184	–	62

Зобов'язання з фінансової оренди представлені наступним чином:

тис. грн

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Інші довгострокові зобов'язання (довгострокові зобов'язання з фінансової оренди)	10	62

Товариством укладено договір про фінансову оренду нежитлового приміщення строком до 31.12.2021 р. Ставка дисконтування за договором оренди станом на 01 січня 2020 року становить 17,7 %.

Станом на 31 грудня 2021 року орендоване майно балансовою вартістю 62 тис. грн. відповідно відображено у складі основних засобів наступним чином:

тис. грн

	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Станом на 31 грудня 2021 року	184	(184)	0
Станом на 31 грудня 2020 року	184	(122)	62

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства жодних судових позовів не було порушено.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже високим так як існує ризик неповернення дебіторської заборгованості. Строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (3 місяці), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Інформація про асоційованих осіб – членів сім'ї фізичної особи – власника з істотною участю у Товаристві.

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника з істотною участю у Товаристві	Прізвище, ім'я, по батькові членів сім'ї фізичної особи – власника Товариства	Реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта членів сім'ї	Ступінь родинного зв'язку згідно з терміном «асоційовані особи»	Повне найменування юридичної особи, де працює або має частку понад 10 % член сім'ї фізичної особи – власника Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи	Частка у статутному капіталі члена сім'ї фізичної особи – власника з істотною участю у Товаристві, що становить понад 10% юридичної особи	Посада, яку займає в зазначеній юридичній особі асоційована особа власника Товариства
1	Лютий Роман Васильович	Лютий Ярослав Васильович	3016615515	брат	Приватне акціонерне товариство "Прикарпатська інвестиційна компанія "ТРІНКОМ"	20542223	100,00%	Директор
2	Лютий Роман Васильович	Лютий Ярослав Васильович	3016615515	брат	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЯВІР-КОНСАЛТИНГ"	38026507	51,67%	-
3	Лютий Роман Васильович	Лютий Ярослав Васильович	3016615515	брат	Товариство з обмеженою відповідальністю «РАНШ»	19389532	40,00%	-
4	Лютий Роман Васильович	Люта Ольга Юріївна	3134401089	дружина	Приватне акціонерне товариство "Прикарпатська інвестиційна компанія "ТРІНКОМ"	20542223	-	Головний бухгалтер
5	Лютий Роман Васильович	Лютий Василь Іванович	2009005037	батько	Приватне акціонерне товариство «Івано-Франківськ цемент»	00292988	-	Директор з економіки і фінансів
6	Лютий Роман Васильович	Лютий Василь Іванович	2009005037	батько	Благодійна організація «Благодійний фонд «Ямниця»	40298464	-	Голова правління
7	Лютий Роман Васильович	Люта Ірина Ярославівна	21257003267	мама	Товариство з обмеженою відповідальністю «Онїкс-ІВА»	24680821	-	Спеціаліст з торгівлі цінних паперів

Протягом періоду з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, в т. ч. оплата праці директору Товариства.

тис. грн.

	01.01.2021-31.12.2021		01.01.2020-31.12.2020	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Операції пов'язані із орендою нежитлового приміщення	173	173	158	158

До виконавчого органу Товариства згідно Статуту відноситься Директор. Заробітна плата директора за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. нарахована у сумі 180 тис. грн. і виплачена вчасно; 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. нарахована у сумі 162 тис. грн. і виплачена вчасно. Заробітна плата головного бухгалтера за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. нарахована у сумі 84 тис. грн. і виплачена вчасно; 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. нарахована у сумі 72 тис. грн. і виплачена вчасно.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2021 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в АТ «Укрексімбанк», АТ «Ощадбанк», АТ «Ідеябанк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством (ТОВ «Кредит-Рейтинг» (www.credit-rating.ua/ua), яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР банки мають кредитний рейтинг стабільного інвестиційного рівня.

Назва банку	Код за ЄДРПОУ	МФО	Юридична адреса	Рейтинг	Джерело
АТ «Ощадбанк»	09336500	300465	м. Київ, вул. Госпітальна, 12г	uaAA	https://www.oschadbank.ua/ua/about
АТ «Укрексімбанк»	00032112	322313	м. Київ, вул. Антоновича, 127	uaAA	https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html , https://www.fitchratings.com/entity/jsc-the-state-export-import-bank-of-ukraine-ukreximbank-81115231
АТ «Ідея Банк»	19390819	336310	м. Львів, вул. Валова, 11	uaAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/80/

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

Щодо позик

Станом на 31.12.2021 року в активах Товариства наданих та отриманих позик не має.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання (видачі позики) кредитний ризик позичальника не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

7.3.2. Ринковий ризик

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

курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить $\pm 4,42\%$ (у попередньому році $\pm 1,98\%$). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Цінові ризики

тис. грн.

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Товариства	
		+	–	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
31.12.2021					
ВППФНЗ «Казна-Інвест»	2 248	4,42		+99	-99
ВППФНЗ «СтартБуд-Інвест»	2 424			+107	-107
Цінні папери інших укр. підприємств	26			+1	-1
Разом цінні папери укр. підприємств	4 698			+207	-207
31.12.2020					
ВППФНЗ «Казна-Інвест»	2 084		1,98	+41	-41
ВППФНЗ «СтартБуд-Інвест»	2 493			+49	-49
ПрАТ «Прінком»	567			+11	-11
Цінні папери інших укр. підприємств	75			+1	-1
Разом цінні папери укр. підприємств	5 219			+103	-103

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

Товариство має валютні актив, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 3,52$ відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

тис. грн.

Активи номіновані в іноземній валюті	31.12.2021	31.12.2020
Рахунки в банках	4 134	–
Всього	4 134	–
Частка в активах Товариства, %	16,20	–

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Валютні ризики

тис. грн.

Валюта	Сума	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на активи Товариства	
		+	–	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
31.12.2021 р.					
Долар США	4 134	3,52		+ 146	- 146
Разом	4 134			+ 146	- 146
31.12.2020 р.					
Долар США	–	–		–	–
Разом	–	–		–	–

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

тис. грн.

Тип активу	31.12.20	31.12.20
Гроші та їх еквіваленти (угоди банківського вкладу)	11 060	9 060
Всього	11 060	9 060
Частка в активах Товариства, %	43,33	45,30

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на $\pm 1,5$ процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 6,5 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

тис. грн.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
31.12.2021				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 1,5% пункти	- 1,5% пункти
Банківські депозити	11 060	10,86%	+166	-166
Разом	11 060		+166	-166
31.12.2020				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 6,5% пункти	- 6,5% пункти
Банківські депозити	9 060	12,58%	+589	-589
Разом	9 060		+589	-589

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо зобов'язань Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	34	–	–	–	–	34
Поточна кредиторська заборгованість перед бюджетом	–	59	–	–	–	59
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування та оплати праці	21	–	–	–	–	21
За одержаними авансами	5 430	–	–	–	–	5 430
Розрахунки з учасниками	-	–	-	25	–	25
Інші поточні зобов'язання	102	–	1 000	–	–	1 102
Інші довгострокові зобов'язання	10	–	–	–	–	10
Всього	5 597	59	1 000	25	–	6 681

Станом на 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	38	–	–	–	–	38
Поточна кредиторська заборгованість перед бюджетом	–	91	–	–	–	91
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування та оплати праці	2	–	–	–	–	2
За одержаними авансами	6	–	–	–	–	6
Розрахунки з учасниками	–	–	–	25	–	25
Інші поточні зобов'язання	170	–	1 000	–	–	1 170
Інші довгострокові зобов'язання	–	–	62	–	–	62
Всього	216	91	1 062	25	–	1 394

7.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.
- Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 18 844 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 18 626 тис. грн.
- Капітал у дооцінках (5 197) тис. грн.
- Резервний капітал 1 416 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 3 999 тис. грн.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

- станом на 31.12.2021 року:

- 1) розмір регулятивного капіталу на 31.12.2021 р. складає 11 734 тис. грн. при граничному розмірі 7 000 тис. грн.;
- 2) норматив адекватності регулятивного капіталу на 31.12.2021 р. складає 210,9122 при граничному розмірі не менше 8;
- 3) норматив адекватності капіталу першого рівня на 31.12.2021 р. складає 210,9122 при граничному розмірі не менше 4,5;
- 4) коефіцієнт фінансового левериджу на 31.12.2021 р. складає 0,3545 при граничному розмірі 0 до 3;
- 5) коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2021 р. складає 50,4523 при граничному розмірі не менше 0,2;
- 6) норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що не є банками або торговцями цінними паперами на 31.12.2021 р. складає 16,1238 при граничному розмірі не більше 25;
- 7) норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що є банками або торговцями цінними паперами на 31.12.2021 р. складає 119,5542 при граничному розмірі не більше 100.

- станом на 31.12.2020 року :

- 1) розмір регулятивного капіталу на 31.12.2020 р. складає 11 019 тис. грн. при граничному розмірі 7 000 тис. грн.;
- 2) норматив адекватності регулятивного капіталу на 31.12.2020 р. складає 230,5742 при граничному розмірі не менше 8;
- 3) норматив адекватності капіталу першого рівня на 31.12.2020 р. складає 230,5742 при граничному розмірі не менше 4,5;
- 4) коефіцієнт фінансового левериджу на 31.12.2020 р. складає 0,0749 при граничному розмірі 0 до 3;
- 5) коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2020 р. складає 25,9864 при граничному розмірі не менше 0,2;
- 6) норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що не є банками або торговцями цінними паперами на 31.12.2020 р. складає 19,6246 при граничному розмірі не більше 25;
- 7) норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що є банками або торговцями цінними паперами на 31.12.2020 р. складає 72,6766 при граничному розмірі не більше 100.

7.5. Події після дати балансу

У Товариства були відсутні події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2021 року.

Директор

Головний бухгалтер



Н. Г. Савицька

Р. В. Лютий

Затверджую:

Виконавчий директор
аудитор (сертифікат АПУ серії А № 003405)

м.п.



М. В. Корягін