

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського
обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ТОВ "Фінансова компанія "Корнер"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Шевченківський район	за ЄДРПОУ	2023	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	30429288		
Вид економічної діяльності	посередництво за договорами з ЦП	за КОПФГ	6310136300		
Середня кількість працівників ¹	1	за КВЕД	240		
Адреса, телефон	61166. м. Харків, проспект Науки, 36, каб. 36 тел. 7175657		66.12		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					
x					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня** 20**22** р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	6
первісна вартість	1001	8	8
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011	39	39
знос	1012	39	39
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090	3	3
Усього за розділом I	1095	9	9
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	2
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	197	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	436	179
з бюджетом	1135	3	7
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	615	286
Поточні фінансові інвестиції	1160	3	2
Гроші та їх еквіваленти	1165	26	
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	26	
Витрати майбутніх періодів	1170	10	10
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	1292	497
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	1301	506

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2540	2540
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	264	264
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1515)	(2334)
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	1289	470
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	12	
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		36
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	12	36
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	1301	506

Керівник

Мединець Н.М.

Головний бухгалтер

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Корнер"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2023 01 01
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
30429288		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 22 р.

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	612	575
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	612	575
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120		4
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(479)	(248)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(5)	(622)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		601
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	128	
збиток	2195	()	(291)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	257	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(1204)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	(819)	(291)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(819)	(291)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-819	-291

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505		176
Відрахування на соціальні заходи	2510		41
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	5	31
Разом	2550	5	248

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Мединець Н.М.

Головний бухгалтер

Підприємство

ТОВ "Фінансова компанія "Корнер"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
30429288		

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

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	454	275
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	304	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(235)	(26)
Праці	3105	()	(148)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3)	(41)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	()	(78)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(582)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(62)	(24)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		

дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		42
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250	36	
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	36	42
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		

1	2	3	3
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-26	18
Залишок коштів на початок року	3405	26	8
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415		26

Керівник

Мединець Н.М.

Головний бухгалтер

КОДИ

Підприємство

ТОВ "Фінансова компанія "Корнер"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ2023 | 01 | 01
30429288

Звіт про власний капітал

за _____ рік _____ 20 22 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2 540			264	(1 515)			1 289
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	2 540			264	(1 515)			1 289
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(819)			(819)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

Відрахування до резервного	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295					(819)			(819)
Залишок на кінець року	4300	2 540			264	(2 334)			470

Керівник _____ Мединець Н.М.

Головний бухгалтер _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295					(291)			(291)
Залишок на кінець року	4300	2 540			264	(1 515)			1 289

Керівник

Мединець Н.М.

Головний бухгалтер

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФК «КОРНЕР» (надалі – Товариство)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

ЗМІСТ

№	Найменування розділу	стор.
1.	Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	2-7
1.1.	Мета та концептуальна основа фінансової звітності(стандарти, що використовувалися для підготовки та подання фінансової звітності).....	2
1.2.	Достовірне подання та заява про відповідність МСФЗ.....	2-3
1.3.	Загальні відомості про Товариство.....	3
	1.3.1. Найменування	3
	1.3.2. Місцезнаходження	3
	1.3.3. Код ЄДРПОУ	3
	1.3.4. Державна реєстрація	3
	1.3.5. Інформація про організаційну структуру, органи управління	4
1.4.	Опис діяльності (мета, предмет, види) та операційного середовища (умови здійснення діяльності, ліцензування, державне регулювання).....	4
1.5.	Заява про безперервність діяльності.....	5
1.6.	Економічне середовище	5
1.7.	Ідентифікація фінансової звітності (загального чи спеціального призначення, окрема, індивідуальна, консолідована).....	6
1.8.	Функціональна валюта та валюта звітності.....	6
1.9.	Методи подання інформації у фінансових звітах.....	6
1.10.	Згортання фінансових активів та зобов'язань.....	7
1.11.	Рішення про затвердження фінансової звітності до випуску.....	7
1.12.	Звітний період фінансової звітності.....	7
1.13.	Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності.....	7
1.14.	Заява про відповідальність.....	7
1.15.	Операції з валютою	7
2.	Суттєві положення облікової політики.....	8-18
2.1.	Основа формування облікових політик.....	8
2.2.	Політика звітування.....	8
2.3.	Критерії визнання елементів фінансової звітності.....	8
2.4.	Облікові політики щодо основних елементів фінансової звітності.....	9-18
3.	Істотні облікові судження, оцінні значення та припущення.....	19-24
3.1.	Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ.....	19
3.2.	Оцінки, судження та припущення.....	19
3.3.	Загальні судження щодо справедливої вартості активів та зобов'язань.....	19
3.4.	Оцінки фінансових інструментів.....	20-22
3.5.	Зменшення корисності нефінансових активів.....	22
3.6.	Резерви очікуваних кредитних збитків.....	23
3.7.	Оренда та її ідентифікація.....	23-24
4.	Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації.....	24
5.	Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок.....	25
6.	Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.....	25-34
6.1.	Доходи.....	26
6.2.	Витрати.....	26
6.3.	Результати операційної діяльності.....	27
6.4.	Результати фінансової та інвестиційної діяльності.....	27
6.5.	Податки на прибуток.....	27
6.6.	Нематеріальні активи.....	27
6.7.	Основні засоби.....	27
6.8.	Інвестиційна нерухомість.....	28
6.9.	Довгострокова дебіторська заборгованість.....	29
6.10.	Дебіторська заборгованість за операційною діяльністю	29
6.11.	Фінансові активи.....	30
6.12.	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	32

6.13.	Контрактні активи.....	32
6.14.	Власний капітал	32
6.15.	Забезпечення довгострокові і поточні.....	33
6.16.	Довгострокові зобов'язання.....	33
6.17.	Поточні зобов'язання.....	33
6.18.	Контрактні зобов'язання.....	34
6.19.	Звіт про рух грошових коштів.....	34
6.20.	Аналіз статей фінансового звіту на знецінення.....	34
6.21.	Припинена діяльність.....	34
7.	Розкриття іншої інформації.....	35-43
7.1.	Прибуток на акцію.....	35
7.2.	Інформація за сегментами.....	35
7.3.	Активи в заставі.....	35
7.4.	Операції з пов'язаними сторонами.....	35
7.5.	Виплати персоналу.....	36
7.6.	Розкриття справедливої вартості.....	36
7.7.	Управління ризиками.....	38
7.8.	Управління капіталом.....	42
7.9.	Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами.....	43
7.10.	Умовні активи і зобов'язання.....	43
7.11.	Невизнані контрактні зобов'язання.....	43
7.12.	Дивіденди, оголошені до дати затвердження до випуску.....	43
7.13.	Вплив інфляції на монетарні статті.....	43
7.14.	Події після звітної дати.....	43

1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

1.1. Мета та концептуальна основа фінансової звітності (стандарти, що використовувалися для підготовки та подання фінансової звітності)

Мета фінансової звітності загального призначення – надавати фінансову інформацію про суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для нинішніх та потенційних інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів цьому суб'єктові господарювання.

Фінансова звітність загального призначення надає інформацію про фінансовий стан суб'єкта господарювання, що звітує, а саме інформацію про економічні ресурси суб'єкта господарювання та вимоги до суб'єкта господарювання, що звітує. Фінансова звітність також надає інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси суб'єкта господарювання, що звітує, та вимоги до нього. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами.

Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про суб'єкт господарювання:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- г) внески та виплати власникам, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників;
- д) грошові потоки.

1.2. Достовірне подання та заява про відповідність МСФЗ

Фінансова звітність достовірно подає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2022 року, що викладені українською мовою та 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 станом на 01 січня 2026 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Для забезпечення єдиних принципів, методів та підходів при відображенні поточних операцій в обліку та при складанні фінансової звітності в Товаристві діє Наказ №1/ОБ «Про облікову політику» від 27.12.2012 року зі змінами, пов'язаними з введенням нових стандартів, які впливають на фінансову звітність Товариства.

Товариство складає фінансову звітність (крім звіту про рух грошових коштів) на підставі принципу нарахування.

Система МСФЗ строго не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан суб'єкт господарювання подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні активи зобов'язання як окремі класифікації, за винятком тих випадків, коли подання в порядку зміни ліквідності дає інформацію, яка є надійною і найбільш доречною.

Для Товариства, як фінансової установи, подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності надає інформацію, що є обґрунтованою і більш доречною, ніж подання на основі поточні/непоточні, оскільки суб'єкт господарювання не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити.

Форми української фінансової звітності, затверджені Мінфіном України, не дають можливості Товариству відобразити в ній інформацію про специфічні особливості їх діяльності. Тому Товариство подає таку інформацію в цих примітках при описі статей звіту про фінансовий стан.

Статті звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за МСФЗ не обов'язково класифікуються за ознакою операційності/неопераційності. Товариство в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходів та витрат, з метою надання інформації, яка стосується його діяльності як фінансової установи.

Між тим типові форми Звіту про сукупний дохід та Звіту про рух грошових коштів, затверджені Мінфіном України для представлення фінансової звітності, заповнюються Товариством відповідно до такої класифікації діяльності Товариства: операційної, фінансової та інвестиційної (іншої) діяльності.

Фінансова звітність Товариства складається виходячи з принципу обачності, що дозволяє підтримати нейтральність представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності.

Правдиве подання даних у фінансовій звітності трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми.

Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру.

Операції діяльності Товариства об'єднані у класи за їх характером або функцією. Об'єднані дані сформували рядки у фінансовій звітності.

Товариство не згортало активи та зобов'язання та доходи та витрати у фінансовій звітності.

Товариство чітко ідентифікує фінансову звітність та відокремлює її від іншої інформації.

1.3 Загальні відомості про Товариство

1. Найменування Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Корнер»
2. Місцезнаходження: 61000, Україна, м. Харків, проспект Науки, будинок 36, кабінет 36
3. Код ЄДРПОУ: 30429288
4. Державна реєстрація: 11.06.1999, № 1 480 105 0015 010495
5. Інформація про організаційну структуру, органи управління: організаційною структурою є Товариство з обмеженою відповідальністю
Посадові особи: Директор – Мединець Наталія Миколаївна (обраний на посаду за рішенням загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Корнер», протокол №3 від 22.10.2022 р.)
6. Чисельність працівників станом на 31 грудня 2022 складає -1 особа.

1.4.Опис діяльності та операційного середовища (умови здійснення діяльності, ліцензування, державне регулювання)

Метою Товариства є отримання прибутку шляхом здійснення професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках відповідно до чинного законодавства України.

Основною (господарською) діяльністю Товариства є провадження професійної діяльності на ринках капіталу. Товариство здійснює брокерську діяльність на підставі ліцензії, виданої Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (ліцензія серії АЕ № 185252 від 25.10.2012 р). Товариство здійснює у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України, зокрема надає послуги з виконання замовлень клієнтів щодо укладення правочинів з фінансовими інструментами, проводить операції з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами в інтересах клієнтів відповідно до вимог законодавства України та умов отриманої ліцензії.

1.5. Заява про безперервність діяльності

З 24 лютого 2022 року в Україні було запроваджено воєнний стан та загальну мобілізацію. На дату затвердження фінансової звітності, діяльність Товариства, як і економіки України в цілому, залежить від впливу воєнних дій в країні, які тривають. У результаті існує суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати. З метою мінімізації будь-яких негативних наслідків управлінський персонал Товариства продовжує відстежувати та аналізувати потенційний вплив військової агресії РФ та вживає всіх можливих заходів задля пом'якшення його негативних наслідків, в числі яких організація роботи підприємства в умовах воєнного стану, перегляд графіків погашення заборгованості, аналіз інформації наявної на дату

складання звітності, щодо оцінки можливості майбутнього відшкодування активів, оцінка можливих джерел рефінансування.

У групі підприємств, в якій функціонує Товариство, впроваджена внутрішня політика управління грошовими потоками, з метою поточного планування і оптимізації відповідних бізнес-процесів. Реалізація цього принципу забезпечується шляхом відповідної синхронізації позитивного і негативного грошових потоків в розрізі кожного часового інтервалу/періоду. Політика управління грошовими потоками, у групі, направлена на забезпечення достатнього рівня їх ліквідності. Підприємства групи працюють у звичайному режимі. Спираючись на зазначену вище внутрішню політику групи, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності.

Мабутній розвиток бойових дій, їх тривалість та руйнівні наслідки, економічна криза є фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Виходячи із інформації наведеної вище, управлінський персонал вважає, що пом'якшувальні дії розроблені і вжиті є достатніми для забезпечення безперервності діяльності та Товариство зможе реалізувати свої активи і виконати зобов'язання на момент настання терміну їх погашення і продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Слід зазначити, що після розгляду заходів щодо пом'якшення суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності залишається, адже існують фактори, на які Товариство не має впливу, у тому числі можливість контрагентів продовжувати діяльність, збереження активів від пошкоджень та руйнування, на які направлені судові стягнення. Намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, Товариство не має.

Управлінський персонал Товариства вважає, що використання принципу безперервної діяльності є доречним за таких обставин. Фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство продовжуватиме операційну діяльність в найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання під час звичайної діяльності.

1.6. Економічне середовище

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу.

1.7. Ідентифікація фінансової звітності

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

1.8. Функціональна валюта та валюта звітності

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Товариства, було використано валюту первинного економічного середовища, в якому працює Товариство, – українська гривня.

Всі значення наведені з округленням до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

1.9. Методи подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності суб'єкта господарювання. Метою фінансової звітності є

надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал суб'єктів господарювання розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про суб'єкта господарювання:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- г) внески власників та розподіл між власниками, що діють згідно з їхніми повноваженнями як власників;
- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання і, зокрема, їхній час та

Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній МСБО 1. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності. Суб'єкт господарювання, фінансова звітність якого відповідає МСФЗ, має чітко та без будь-яких обмежень зазначати таку відповідність у примітках. Суб'єкт господарювання не повинен характеризувати фінансову звітність як таку, що відповідає МСФЗ, якщо вона не відповідає усім вимогам МСФЗ

1.10. 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. В звітному періоді Товариство не здійснювало згортання фінансових активів та зобов'язань.

1.11. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 01 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

1.12. Звітний період фінансової звітності

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

1.13. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», а також оцінки окремих фінансових інвестицій за методом участі у капіталі.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки; це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що корируються на активному ринку.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції. Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання інформації у відкритому доступі щодо поточної ринкової вартості аналогічного за характером активу, аналіз дисконтованих грошових потоків з використанням даних статистики НБУ та/або інші моделі визначення справедливої вартості.

1.14. Заява про відповідальність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності підприємства, яка достовірно подає фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2022 року, а також результати його діяльності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі за відповідний період, у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності. Склад цієї інформації визначається професійним судженням управлінського персоналу Товариства.

1.15. Операції з 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 НБУ на дату балансу:

Валюта	31.12.2021	31.12.2022
Долар США	27,2782	36,5686
Євро	30,9226	38,9510

2. Суттєві положення облікової політики

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 управлінським персоналом Товариства відповідно до вимог ч. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ та інтерпретацій.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності здійснюється з дотриманням принципів повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів та витрат, періодичності.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу припущень та розрахунків, що впливають на застосування облікової політики та наведені суми активів та зобов'язань, а також доходів та витрат. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких робляться судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, інформація про яку недоступна з інших джерел. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у управлінського персоналу інформації про поточні події, фактичні результати можуть відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких є припущення та розрахунки, мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ.

Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами. Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди.

2.2. Політика звітування

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов відповідно до МСФЗ.

2.3. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Актив (згідно п. 4.3. Концептуальної основи фінансової звітності) — теперішній економічний ресурс, що контролюється суб'єктом господарювання внаслідок минулих подій. Економічний ресурс — право, що має потенціал створення економічних вигід.

Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (довгострокові/поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Актив визнається оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;
- актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

Перший критерій зобов'язання — це наявність у суб'єкта господарювання обов'язку. Згідно п.4.29, п. 4.30, п. 4.37 Концептуальної основи фінансової звітності обов'язок — це дія або відповідальність, уникнути якої суб'єкт господарювання не має практичної спроможності.

Зобов'язання визнається короткостроковим (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

- коли погашення цього зобов'язання очікується в ході нормального операційного циклу.

-якщо тривалість такого циклу не можна чітко виміряти, припускається, що вона становить 12 місяців це зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду;

-відсутня можливість відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Товариство не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу.

Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв вважаються довгостроковими. Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж саму дату. Облік довгострокових та поточних зобов'язань ведеться з поділом на торгові, фінансові та інші зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання управлінський персонал користується договорами та чинним законодавством.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ. Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку. Капітал – доля, що залишається в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань. Дохід – приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладами власників. Витрати – зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками). Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;
- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

2.4. Загальні положення щодо облікових політик

2.4.1. Основні засоби, нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість

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 20 000 грн. До складу статті «Основні засоби» включаються інші необоротні активи у формі актива з права користування, визнаним відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Придбані основні засоби зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та введенням їх в експлуатацію. Подальший облік за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість активів з права користування включає в себе суму оцінки визнаного орендного зобов'язання, орендні платежі, які отримані на дату початку оренди, за

вирахуванням отриманих знижок до оренди; первісні прямі витрати; оцінку витрат з демонтажу базового активу, відновлення активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку відсотка в оренді. Для подальшої оцінки активу з права користування застосовується модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Ліквідаційна вартість основних засобів, що використовуються Товариством, вважається рівною нулю.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з моменту, коли об'єкт став придатним до експлуатації.

Амортизація активів у формі права користування проводиться на прямолінійній основі, у строк залежно від очікуваного терміну оренди.

Строки корисної експлуатації по групах основних засобів та інших необоротних активів такі:

Інструменти, прилади, інвентар, меблі	5 років
Інші основні засоби	5 років
Нематеріальні активи (ліцензії)	безстрокові
Нематеріальні активи (програмне забезпечення)	від 1 до 5 років

Нарахування амортизації припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату вибуття об'єкта основних засобів або на дату з якої припиняють визнання активу;

- на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу.

Амортизація на об'єкти основних засобів віднесені до групи основних засобів «Земля», «Нерухомість в стадії будівництва» та «Необоротні активи для продажу» не нараховується.

Об'єкт основних засобів вилучається зі складу активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом (тобто втрати можливості приносити майбутні економічні вигоди) або ж його балансова вартість дорівнює нулю.

Переведення основних засобів в категорію «Необоротні активи для продажу» відбувається в тому випадку, якщо актив виведений із експлуатації та було прийнято рішення про його продаж на протязі наступних 12 місяців.

Фінансовий результат від вибуття об'єктів основних засобів визначається вирахуванням з доходу від вибуття основних засобів, їх залишкової вартості, непрямих податків і витрат, пов'язаних з вибуттям основних засобів.

У разі часткової ліквідації об'єкта основних засобів його первісна (переоцінена) вартість та знос зменшуються відповідно на суму первісної (переоціненої) вартості та зносу ліквідованої частини об'єкта.

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.

В 2022 році терміни корисного використання та норми амортизації основних засобів не змінювалися.

На кожну річну дату балансу (один раз на рік) Товариство визнає зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Зменшення корисності основних засобів у 2022 році не визнавалось.

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісною оцінкою нематеріальних активів є собівартість їх оприбуткування.

Після визнання активом, об'єкт нематеріальних активів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Суму нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. У випадку відсутності можливості визначити строк корисної експлуатації нематеріального активу, цей строк визначається як 10 років з моменту придатності активу до використання.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові), не підлягають амортизації і оцінюються на дату звітності за справедливою вартістю.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля.

Нарахування амортизації нематеріальних активів підприємство здійснює із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання:

Ліцензії на надання фінансових послуг – безстрокові,

Комп'ютерні програми - 5 років.

Амортизація визнається у складі прибутку або збитку.

Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації тестувати на предмет знецінення шляхом зіставлення його справедливої вартості з його балансовою вартістю, щорічно і за наявності ознак знецінення та у разі виявлення розбіжностей, переглядає його справедливую вартість на звітну дату.

Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату з якої припиняють визнання активу.

В 2022 році терміни корисного використання та норми амортизації нематеріальних активів не змінювалися.

На кожну річну дату балансу (один раз на рік) Товариство визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2022 році не визнавалось.

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або те й інше), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або

- продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тільки тоді, коли:

- є ймовірність того, що Товариство в майбутньому отримає економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;

- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за її собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо пов'язані з придбанням.

Товариство обліковує інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, що застосовується до всіх об'єктів. Для визначення справедливої вартості Товариство може залучати професійних оцінювачів. Оцінка проводиться один раз на рік станом на 31 грудня.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це та сума, на яку можна обміняти цю нерухомість при здійсненні угоди між добре обізнаними, зацікавленими і незалежними один від одного сторонами.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відносити на прибуток або збиток за той період, в якому він виник.

Перекласифікація активів в категорію інвестиційної нерухомості або виключення з даної категорії здійснюється при зміні способу його використання.

Визнання об'єкта інвестиційної нерухомості підлягає припиненню (списанню з балансу) при вибутті або остаточному виведенні з експлуатації, коли більше не передбачається отримання пов'язаних з ним економічних вигід.

Прибутки або збитки, що виникли при вибутті об'єкта інвестиційної нерухомості, розраховуються як різниця між чистими надходження від вибуття та балансовою вартістю активу, та підлягають визнанню у прибутку або збитку у періоді, у якому відбувається дане вибуття.

Вибуття об'єкту інвестиційної нерухомості може здійснюватися шляхом його продажу або передачі у фінансову оренду. При визначенні дати вибуття інвестиційної нерухомості Товариство керується критеріями визнання доходу (нерухомість вважається проданою, коли істотні ризики і вигоди були передані покупцеві, що зазвичай відбувається в результаті підписання договору та виконання його умов).

2.4.2 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, 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. 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. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації). Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю з урахуванням операційних витрат, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- 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:

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком: - фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю;

- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі;
- договорів фінансової гарантії;
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

2.4.3. Оцінка фінансового активу

Фінансовий актив - це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом:
 - i) отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або
 - ii) обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, або
- г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:
 - i) непохідним інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або
 - ii) похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

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

- а) моделі бізнесу обраного для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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

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

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

В усіх інших випадках фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у складі прибутку або збитку.

Інструменти капіталу – це будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вираховування всіх його зобов'язань.

До інструментів капіталу Товариство відносить частку у статутному капіталі господарських товариств.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості придбаних інструментів капіталу, різниця визнається як прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Витрати на придбання інструментів капіталу визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості інструментів капіталу.

Подальша оцінка інструментів капіталу, яким володіє Товариство, здійснюється за методом участі у капіталі, з визнанням результату у прибутках/збитках дати оцінки.

Товариство, оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15.

Подальша оцінка фінансових активів:

- після первісного визнання, Товариство оцінює фінансовий актив згідно з положеннями облікової політики:

а) за амортизованою собівартістю;

б) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або

в) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Дебіторська заборгованість складається із торговельної, іншої дебіторської заборгованості, наданих позик. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну, поточну частину довгострокової заборгованості (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі(отримання) коштів позичальникам. При визначенні вартості позики враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок, для чого при здійсненні оцінки, застосовується поріг суттєвості, установлений в обліковій політиці.

Боргові цінні папери – векселі, після первісного визнання, залежно від обраної бізнес-моделі їх утримання, оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю з урахуванням вимог щодо очікуваних кредитних збитків. Інвестиції в фінансові інструменти (цінні папери), щодо яких відсутня відкрита інформація для визначення справедливої вартості оцінюються за вартістю, яка визначається за судженням управлінського персоналу, виходячи з інформації, що є у відкритому доступі, внутрішньо генерованої інформації та досвіду. Управлінський персонал визнає, що справедлива вартість, у такому випадку, не може бути надійно оцінена та, у разі необхідності, залучає зовнішнього незалежного оцінювача.

При оцінці справедливої вартості фінансових активів управлінський персонал застосовує 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.

Для покриття збитків від знецінення фінансових активів, створюється резерв, сума якого

згідно МСФЗ 9, визначається з застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків.

2.4.4. Фінансові зобов'язання

Визнання, класифікація та оцінка фінансових зобов'язань відбувається згідно МСФЗ 9. Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання, що є:

а) контрактним зобов'язанням:

i) надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або

ii) обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання, або

б) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є

i) непохідним інструментом, за яким суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або

ii) похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

в) договорів фінансової гарантії.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

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

Інші фінансові зобов'язання, інші запозичені кошти та інші зобов'язання, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції.

2.4.5. Дебіторська заборгованість за основною діяльністю

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість – сума заборгованості контрагентів перед Товариством на певну дату. Дебіторська заборгованість виникає у разі, якщо послуга надана або товар проданий, а грошові кошти не надійшли.

Дебіторська заборгованість визнається активом у тому випадку, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена сума заборгованості.

До дебіторської заборгованості також відносяться передоплати, перераховані постачальникам чи підрядникам за не отримані товари або послуги.

Облік дебіторської заборгованості ведеться Товариством в розрізі контрагентів та договорів.

Після первісного визнання Товариство оцінює дебіторську заборгованість за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Це метод обчислення амортизації із застосуванням ефективною ставки відсотка фінансового

активу. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Товариство веде розрахунок ефективної ставки відсотка в розрізі дебіторів.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості або інвестицій, утримуваних до погашення та обліковуваних за амортизованою собівартістю, то сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком можливих кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансову вартість активу слід зменшити прямо або застосовуючи рахунок резервів. Суму збитку слід визнавати у прибутку чи збитку. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього активу.

Дебіторська заборгованість визнається Товариством як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів (аванси видані на придбання цінностей, послуг).

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2022 р. складається з заборгованості за реалізовані брокерські послуги, класифікується як поточна та обліковується залежно до застосовної бізнес-моделі за амортизованою вартістю. Первинно заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, плюс відповідні витрати на проведення операції.

Для кожної дебіторської заборгованості, що утримується для погашення та оцінюється за амортизованою вартістю, на вимогу МСФЗ 9, розрахований резерв із використанням моделі очікуваних кредитних збитків. У Звіті про фінансовий стан (Балансі) на 31.12.2022 р. усі статті дебіторської заборгованості відображені за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків на початок та кінець звітного періоду. Безнадійна дебіторська заборгованість в бухгалтерському обліку списується за рахунок створеного резерву сумнівних боргів.

2.4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки коштів на поточних рахунках у банках. Первісно грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції. На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли розгорнуто.

2.4.7. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Всі фінансові зобов'язання визначаються як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство 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. Довгострокові фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Визначення ефективної ставки відсотка здійснюється з використанням ринкових ставок на аналогічний фінансовий інструмент, які існували на ринку України на день його визнання відповідно до статистичної звітності НБУ.

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

2.4.8. Визнання доходів

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню підприємством на його власний рахунок.

Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності, існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід і дотримано конкретних критеріїв по кожному напрямку діяльності Товариства.

Доходи визнаються Товариством, за методом нарахування.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, 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.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

2.4.9. Визнання витрат

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

Товариство обліковує витрати за методом нарахування.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються витратами періоду.

2.4.10. Фінансові доходи та витрати

Фінансові доходи та витрати включають процентні доходи та витрати за позиковими коштами, процентні доходи від вкладених коштів, дохід від виникнення фінансових інструментів і прибутки та збитки від курсових різниць, у разі наявності, за фінансовою діяльністю.

Товариство відображає в бухгалтерському обліку визнані доходи і витрати із застосуванням принципу нарахування та відповідності за кожною операцією (договором) окремо не рідше одного разу на місяць на звітну дату, а також в дату погашення нарахованих доходів згідно умов емісії/договору та припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) фінансового інструменту. Амортизація дисконту/премії здійснюється Товариством з відображенням за відповідними рахунками доходів (витрат).

Товариство здійснює нарахування процентів за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, з використанням методу ефективної ставки відсотка, який забезпечує однаковий рівень доходності (витратності) шляхом рівномірного розподілу доходів і витрат на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту. Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії фінансового інструменту за винятком:

- фінансових активів і фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою, що періодично переглядається у зв'язку із зміною ринкових ставок (на дату зміни ринкової ставки розраховується нова ефективна ставка відсотка);
- фінансового інструменту, який зазнав суттєвих змін у зв'язку із змінами умов договору, що призвели до погашення цього фінансового інструменту та визнання нового (на дату зміни умов договору розраховується нова ефективна ставка відсотка).

2.4.11. Податок на прибуток

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточні витрати з податку на прибуток визнаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в

тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

2.4.12. Облікові політики щодо забезпечень

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.

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 їх відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

2.4.13. 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.

Облікова політика Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2022 року, відповідає обліковій політиці, яка застосовувалась в попередньому звітному році.

3. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

3.1. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики таким чином, 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 упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

Під час здійснення судження управлінський персонал враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з

обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

3.2. Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Управлінський персонал використовує ряд оцінок та припущень щодо подання активів та зобов'язань та розкриття умовних активів та зобов'язань при підготовці фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами. Управлінський персонал здійснює оцінку та відображення активів та зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу станом на кінець звітного року відповідно до вимог МСФЗ. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представлені далі.

3.3. Загальні судження щодо справедливої вартості активів та зобов'язань

Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, беруться до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. До таких характеристик належать:

- а) стан та місце розташування активу;
- б) обмеження, якщо вони є, на продаж або використання активу.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

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

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

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

З метою підвищення зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи

або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки. Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості і за наявності має бути використана без коригування для оцінки справедливої вартості, окрім ситуацій, визначених у параграфі 79.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. Якщо актив або зобов'язання має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього строку цього активу чи зобов'язання. До вхідних даних 2-го рівня належать:

а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;

б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:

-ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

-допустима змінність;

-кредитні спреди.

г) вхідні дані, підтвержені ринком.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає.

Методи оцінки застосовуються послідовно.

Управлінський персонал здійснює, виключно оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, які вимагаються МСФЗ 13, на кінець кожного звітного періоду.

Наявність доречних вхідних даних та їхня відносна суб'єктивність може вплинути на вибір відповідних методів оцінки вартості.

3.4. Оцінки фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Відповідно до п. 3 МСФЗ 9 визнання та, у відповідних випадках, припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється, з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунків. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації, відповідно до МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки. У разі, якщо на дату оцінки Товариство не користується подібним інструментом, застосовується облікова ставка НБУ. 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 урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

3.4.1. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів або банкрутством об'єкту інвестування, що не є підконтрольним управлінському персоналу і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

3.4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Управлінський персонал Товариства використовує оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, 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, вирішується по кожному виду фінансових інструментів окремо.

Управлінський персонал Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які стосуються оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, через високу ступінь ймовірності зазнання змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях управлінського персоналу зроблених на підставі інформації наявної у відкритому доступі на дату оцінки щодо макроекономічного середовища, відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, а також специфічних особливостей фінансових активів.

Вплив змін в оцінках на активи, які відображені в звіті про фінансовий стан, може бути значним.

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

Управлінський персонал 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.

3.4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На вимогу МСФЗ 9, для кожної дебіторської заборгованості, що утримується для погашення та оцінюється за амортизованою вартістю, розраховується резерв під очікувані кредитні збитки із використанням моделі очікуваних кредитних збитків.

Відносно таких фінансових активів, 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).

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії, водночас, однак враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоїмовірною.

Товариство може застосовувати спрощений підхід, при якому збиток від знецінення оцінюється як очікувані кредитні збитки за весь термін дії фінансового активу для всіх активів:

- торгової дебіторської заборгованості без значного компонента фінансування,
- договірних активів, що визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 15 без значного компонента фінансування.

Товариство, згідно положень МСФЗ 9, оцінює станом на кожну звітну дату, резерв під збитки за фінансовим інструментом, по створених або придбаних знецінених фінансових активах, у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Прибутки або збитки, від зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку.

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.

Станом на кінець звітного року Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження управлінського персоналу за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання активу.

Аналіз фінансових активів щодо зменшення їх корисності враховує статистичні, макроекономічні чинники, індивідуальні особливості фінансового стану позичальника\дебітора, ВВП які можуть вплинути на майбутні кредитні збитки, та визначає відсоток резерву під кредитні збитки.

3.5. Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на зменшення корисності, Товариство здійснює оцінку суми очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості мінус витрати на вибуття активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, та його вартості при використанні. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу, за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, що здебільшого не залежать від надходжень грошових коштів від інших активів та груп активів. Якщо балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує суму його очікуваного відшкодування, вважають, що корисність активу зменшилася до суми його очікуваного відшкодування.

3.6. Резерв очікуваних кредитних ризиків

Аналіз платоспроможності дебіторів здійснюється для оцінки того, чи зріс ризик настання дефолту боржника.

Показниками ризику настання дефолту є наявність прострочки, арешту активів боржника, домовленість про продовження строку дії договору.

Ризик настання дефолту встановлюється на підставі розрахунку суми балів, отриманих по всім показникам. Кредитний ризик визначається індивідуально по кожному боржнику шляхом проведення тестування.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, якщо договірні платежі прострочено більш ніж на 90 днів та немає інформації, що спростовує це судження.

Для фінансових інструментів, що були знецінені в момент їх придбання, застосовується підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування. Визначення ефективної процентної ставки за такими фінансовими інструментами і резерв за такими інструментами не розраховується. В подальшому Товариство визначає зміни з моменту початкового визнання в накопиченому розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструменту

Показниками для визначення імовірності дефолту є: фінансовий стан; рівень небезпеки в регіоні розташування боржника.

Імовірність дефолту визначається індивідуально по кожному боржнику. Імовірність дефолту встановлюється на підставі розрахунку суми балів, отриманих по всім показникам. Ознаками настання дефолту є прострочення платежу більш ніж на 90 днів та відмова боржника сплачувати чи реструктуризувати борг.

Списання знеціненого фінансового активу у разі відсутності обґрунтованих очікувань щодо його відновлення відбувається, якщо за таким активом сформовано резерв у повній сумі його валової балансової вартості та наявні один або кілька з таких критеріїв:

- прострочення погашення суми боргу або його частини становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців не отримано суттєвих платежів (більше 10% від балансової вартості такого активу);
- не отримано суттєвих надходжень від реалізації застави чи звернення стягнення на забезпечення, або фінансова компанія не має доступу/права викупу/стягнення застави протягом попередніх 36 місяців;
- фінансова компанія тричі поспіль не змогла здійснити продаж такого фінансового активу.

3.7. Оренда та її ідентифікація

Відповідно до МСФЗ 16 орендар на дату початку оренди повинен оцінювати й визнавати на балансі актив у праві користування за первісною вартістю, яка має включати наступне:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.

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

Відповідно до діючих правил обліку фінансової оренди за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу (зазвичай включаються до витрат операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу).

Поточна заборгованість по оренді та іншим платежам виникає у орендаря з першого числа поточного місяця. Строк погашення поточної заборгованості закінчується

у останній день поточного місяця. З першого числа місяця наступного, за поточним заборгованість орендаря по оренді та іншим платежам вважається простроченою. При виникненні у орендаря простроченої заборгованості, останньому нараховується штраф у розмірі 20% від суми простроченої заборгованості.

Методика розрахунку наступна.

Орендні платежі за 7 років з 01.01.2019 по 31.12.2022;

Відсоткова ставка (середня) за 2018 рік за новим кредитом нефінансових корпорацій складала 9.7% (приблизно 10%);

Місячна відсоткова ставка $10\%/12 = 0,833333333$;

Період оренди за рішенням управлінського персоналу: 7 років *12 місяців

4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2022.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також встановлюється, як визначити валютний курс "спот", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

5. Рекласифікація у фінансовій звітності та виправлення помилок

Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Рекласифікації у звітності за 2022 рік не відбувалося. Виправлення помилок протягом 2022 року не проводилося.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

6.1. Доходи Товариства

Доходи Товариства відображені у складі чистого доходу від реалізації послуг іншими операційних доходів (рядки 2000, 2120 та 2240 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Назва доходу	31.12.2022	31.12.2021
Чистий дохід від реалізації послуг від брокерської діяльності	612	575
Інші операційні доходи: в т.ч.		
Зміна справедливої вартості фінансових інструментів		4
Інші доходи	257	
Всього:	869	579

Товариством у звітному періоді визнані доходи за методом нарахування, у т.ч. комісійна винагорода від брокерської діяльності, визнання доходу від продажу дебіторської заборгованості.

6.2. Витрати Товариства

Витрати Товариства відображені у складі адміністративних витрат та інших операційних витрат (рядки 2130, 2180 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)):

Назва статті витрати	31.12.2022	31.12.2021
Адміністративні витрати	479	248
Інші операційні витрати: в т.ч.		
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів		601
Інші операційні витрати	5	21
Інші витрати	1 204	
Всього:	1 688	870

6.3. Результати операційної діяльності

Згідно Звіту про фінансовий стан на початок 2022 року непокритий збиток складав 1 515 тис. грн., станом на 31.12.2022 року непокритий збиток складає 2 334 тис. грн. з урахуванням збитків попередніх звітних періодів. За підсумками діяльності за 2022 рік Товариство отримало збиток у сумі 819 тис.грн. За результатами 2021 року Товариство отримала збиток у розмірі 291 тис.грн. Таким чином, фінансовий результат Компанії за 2022 рік зменшився порівняно з 2021 роком.

6.4. Результати фінансової та інвестиційної діяльності

У звітному періоді Товариство не здійснювало операцій, що належать до інвестиційної діяльності. Відповідно, доходи та витрати від інвестиційної діяльності станом на 31.12.2022 року не виникали.

6.5. Податки на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку, який 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 складання фінансової звітності.

Через наявність накопичених збитків попередніх періодів та поточного року, відповідно до Декларації про податок на прибуток та правил складання податкової звітності, податок на прибуток за 2022 рік не нараховується.

6.6. Нематеріальні активи

Станом на звітну дату в Товаристві обліковуються нематеріальні активи (р. 1000 Звіту про фінансовий стан) ліцензія, видана Національної комісії з цінних паперів та фондового, яка має безстроковий термін дії:

- Ліцензія на надання послуг з брокерської діяльності, з початком дії від 25.10.2012 року;

- Програмне забезпечення 1С Бухгалтерія.

Назва нематеріального активу	31.12.2022	31.12.2021
Ліцензії на надання фінансових послуг	6	6
Програмне забезпечення	2	2
Всього:	8	8

6.7. Основні засоби та активи з права користування

Станом на звітну дату в Товаристві обліковуються основні засоби та активи з права користування (р. 1010 Звіту про фінансовий стан)

	Інструменти , прилади, інвентар , меблі	Малоцінні необоротні активи	Всього
Балансова вартість станом на 01.01.2021	-	-	-
Первісна вартість станом на 01.01.2021	35	4	39
Знос станом на 01.01.2021	35	4	39
надходження	-	-	-
вибуття	-	-	-
амортизація	-	-	-
Балансова вартість станом на 31.12.2021	-	-	-
Первісна вартість 31.12.2021			
Знос станом на 31.12.2021	-	-	-
надходження	-	-	-
вибуття	-	-	-
амортизація	-	-	-
Балансова вартість станом на 31.12.2022	-	-	-
Первісна вартість 31.12.2022	35	4	39
Знос станом на 31.12.2022	-	-	-
надходження	-	-	-
вибуття	-	-	-
амортизація	-	-	-

Основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, немає. Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися. У Товариства відсутні такі основні засоби, що тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації для продажу.

6.8. Інвестиційна нерухомість

Станом на дату складання фінансової звітності інвестиційна нерухомість у Товариства відсутня. Об'єкти нерухомого майна, які відповідають критеріям визнання інвестиційної нерухомості відповідно до вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», на балансі Товариства не обліковуються.

6.9. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2022 року Товариство не має довгострокової дебіторської заборгованості.

6.10. Дебіторська заборгованість за операційною діяльністю

Поточна дебіторська заборгованість за операційною діяльністю станом на 31.12.2022 р. складається з дебіторської заборгованості за надані послуги, видані позики, заборгованості за розрахунками з бюджетом.

Дебіторська заборгованість за відповідними класами з урахуванням нарахованих резервів відображена у відповідних рядках Звіту про фінансовий стан (1125,1155,1130,1135,1140):

Назва активу	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за брокерські послуги	11	197
Дебіторська заборгованість за виданими фін. допомогами	286	615
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	3
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	179	436
Всього:	483	1 251

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю Товариства обліковується за амортизованою вартістю.

На вимогу МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2022 року управлінський персонал провів аналіз ризику можливих кредитних збитків по усіх класах поточної дебіторської заборгованості та дійшов висновку, що спостерігається зростання ризику у порівнянні з 2021 р. та є необхідність створення додаткового резерву очікуваних кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю на звітну дату розраховуються на підставі тестування, за результатами якого визначається коефіцієнт можливого дефолту. Розроблений тест включає питання: регулярності проведених операцій; необхідності санкціонування угод вищим управлінським персоналом; наявності в договорі умов про сплату відсотків за користування позицією; графіку погашення платежів; санкцій за порушення умов договору; модифікації договору; наявний досвід непогашення заборгованості; наявності податкових боргів, судових розглядів та рішень про стягнення боргів (використовуючи доступну інформацію з відкритих джерел); видів діяльності, показників платоспроможності котирування цінних паперів боржника на активному ринку, ознак пов'язаності сторін інформація про місце розташування, ознак проведення діяльності, подання фінансової звітності за 2022 р., з урахуванням прогнозованої інформації, що була доступною на дату оцінки, та інші.

Слід зазначити, що управлінський персонал переглядає застосовні облікові оцінки та у разі необхідності, на свій розсуд може застосовувати нові методики, чи доповнювати застосовні. В умовах дії воєнного стану, з огляду на економічну ситуацію в країні, управлінський персонал переглянув оцінки та ввів додаткові питання, які, на думку управлінського персоналу, дають більш прийнятну основу для проведення оцінки можливого дефолту боржників. Крім того, був зроблений розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків з використанням альтернативних методик в розрізі кожного дебітора.

За результатами тестування поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2022 р. розраховано відсоток ризику можливого дефолту по кожному дебітору.

6.11. Фінансові активи

6.11.1. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (р. 1030 Звіту про фінансовий стан)

Станом на звітну дату Товариство не володіє інвестиціями в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, які підлягають обліку за методом участі в капіталі відповідно до вимог МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, у Товариства відсутні. Відповідно, станом на звітну дату показник рядка 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» Звіту про фінансовий стан дорівнює нулю.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операцій з придбання або вибуття інвестицій в асоційовані, дочірні чи спільні підприємства та не визнавало прибутків або збитків від участі в капіталі інших підприємств.

6.11.2. Поточні фінансові активи

Станом на 31.12.2022 р. на балансі Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції, які відповідно до вимог МСФЗ 9 класифіковані відповідно до застосованих бізнес-моделей.

Стосовно портфелю поточних інвестицій, що складається з цінних паперів, які утримуються для перепродажу (боргові цінні папери (векселі), акції), обрана бізнес-модель 3, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів. Облік таких активів здійснюється за справедливою вартістю.

Нижче наведено інформацію стосовно оцінки окремих категорій фінансових інвестицій (ря.1160 Звіту про фінансовий стан).

Категорії поточних фінансових інвестицій	Справедлива вартість на 31.12.2021	Дооцінка	Уцінка	Продаж	Справедлива вартість на 31.12.2022
Акції приватних акціонерних товариств	3	-	-	-	2
Всього:	3	-	-	-	2

6.12.Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені у р. 1165 Звіту про фінансовий стан, включають:

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти на банківських рахунках	-	26

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 року всі грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими, відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%.

6.13. Контрактні активи

Відповідно до МСФЗ № 15 «Дохід від договорів з клієнтами» контрактний актив (*contract asset*) — це право суб'єкта господарювання на компенсацію в обмін на товари або послуги, які суб'єкт господарювання передав клієнтові, якщо таке право обумовлене не плином часу, а іншими чинниками (наприклад, майбутніми результатами діяльності суб'єкта господарювання).

Згідно з пунктом 105 МСФЗ № 15, коли якась частина договору виконана, суб'єкт господарювання має відображати договір у звіті про фінансовий стан як контрактний актив або контрактне зобов'язання, залежно від співвідношення між виконанням суб'єктом господарювання свого зобов'язання за договором та оплатою, здійсненою клієнтом.

Станом на 31 грудня 2022 року контрактних активів Товариство немає.

6.14. Власний капітал

Станом на 31.12.2022 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає 470 тис. грн., (рядок 1400,1415,1420, Звіту про фінансовий стан), з яких статутний капітал – 2 540 тис. грн., резервний капітал – 264 тис.грн., непокритий збиток – 2 337 тис. грн. Згідно Звіту про фінансовий стан на початок 2022 року непокритий збиток складав 1 515 тис. грн., станом на 31.12.2022 року непокритий збиток значно збільшився та складає 2 334 - тис. грн. За підсумками діяльності за 2022 рік підприємство отримало збиток у сумі 819 - тис.грн.

Статті власного капіталу	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований капітал	2 540	2 540
Резервний капітал	264	264
Непокритий збиток	2 334	1 515
Всього:	470	1 289

Учасники Товариства станом на 31.12.2022 року та їх доли:

Учасники	Статутний капітал, грн.	Статутний капітал, %
МЕДВЕДЄВ ВАЛЕНТИН ВЛАДИСЛАВОВИЧ	40 000,00	1,5748
ГУСЄВ РУСЛАН ВОЛОДИМИРОВИЧ	1 190 000,00	46,8503
БОНДАРЕНКО АНАТОЛІЙ ІВАНОВИЧ	120 000,00	4,7244
АРШАНСЬКИЙ ЄВГЕНІЙ ЮРІЙОВИЧ	1 190 000,00	46,8503
Всього:	2 540 000,00	99,9998

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є ГУСЄВ РУСЛАН ВОЛОДИМИРОВИЧ та АРШАНСЬКИЙ ЄВГЕНІЙ ЮРІЙОВИЧ.

6.15. Умовні активи та умовні зобов'язання

Товариство не ідентифікує умовних активів та зобов'язань у розумінні МСБО 37 «Забезпечення, умовні активи та умовні зобов'язання».

6.16. Довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2022 року довгострокові зобов'язання у Товариства відсутні.

6.17. Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2022 р. поточні зобов'язання Товариства становлять 12 тис. грн. і складаються з наступних категорій (р. 1615 Звіту про фінансовий стан):

Назва зобов'язання	31.12.2022	31.12.2021
Поточна заборгованість за отримані послуги	-	12
Заборгованість за одержаними авансами	36	-
Всього:	36	12

Поточні зобов'язання Товариства відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх балансовій вартості, що відповідає оцінкам, затвердженими обліковою політикою Товариства.

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2022 року Товариство немає.

6.18. Контрактні зобов'язання

До статті «Контрактні зобов'язання» відносяться деривативи (форвардні та ф'ючерсні контракти, опціони) та інші контракти, розкриття інформації щодо яких передбачено відповідними стандартами бухгалтерського обліку.

Станом на 31 грудня 2022 року контрактних зобов'язань Товариство немає.

6.19. Звіт про рух грошових коштів

Порівняльна інформація про рух грошових коштів за 2021-2022 роки:

Стаття	31.12.2022	31.12.2021	Зміна
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-62	-24	-38
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	36	42	-6
Чистий рух коштів:	-26	18	-44

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом. Чистий рух коштів за 2022 рік склав негативне значення 26 тис.грн.

6.20. Аналіз статей фінансового звіту на знецінення

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» вимагає, щоб при підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання оцінювалися з урахуванням принципу обачності: активи Компанії не повинні бути завищені, а зобов'язання – занижені. Облік знецінення активів проводиться відповідно до МСБО 36 по всіх активах, крім:

- запасів;
- активів, що виникають з договорів на будівництво;
- відстрочених податкових активів;
- активів, що виникають з винагород працівникам;
- фінансових активів;
- інвестиційної нерухомості, що оцінюється за справедливою вартістю;
- біологічних активів;
- активів, що виникають з договірних прав страховика;
- довгострокових активів для продажу.

Активи та зобов'язання, які обліковуються на балансі Товариства, не потребують обліку знецінення, окрім поточної дебіторської заборгованості з основної діяльності, особливості обліку якої викладені в п. 6.10. Приміток.

6.21. Припинена діяльність

Протягом 2022 року припиненої діяльності не було.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Прибуток на акцію

Товариство не є емітентом акцій.

7.2. Інформація за сегментами

Товариство здійснює діяльність в одному економічному сегменті та одному географічному сегменті – Україна, тому Товариство не зобов'язане розкривати інформацію щодо сегментів.

7.3. Активи в заставі

Товариство не надавало Активи в заставу.

7.4. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Товариство протягом 2022 здійснювало наступні операції з пов'язаними сторонами:

1) Договір позики №081117/01-В від 08.11.2017р. укладений з учасником Аршанським Є.Ю. на суму 550 тис. грн.

- сума погашення заборгованості за 2022 рік по договору складає 39 тис. грн.;
- дебіторська заборгованості на 31.12.2022 року складає 0 тис.грн.;
- строк дії договору до 22.10.2022 року;
- умови погашення позики – 22.10.2022 року
- забезпечення і гарантії за договором відсутні;
- резерв сумнівних боргів за договором не створювався
- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін відсутні.

2) Договір позики №081117/01-В від 08.11.2017р. укладений з учасником Гусевим Р.В. на суму 550 тис. грн.

- сума погашення заборгованості за 2022 рік по договору складає 68 тис. грн.;
- дебіторська заборгованості на 31.12.2022 року складає 0 тис.грн.;
- строк дії договору до 22.10.2022 року;
- умови погашення позики – 22.10.2022 року;
- забезпечення і гарантії за договором відсутні;
- резерв сумнівних боргів за договором не створювався
- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін відсутні.

4) Управлінський персонал. Винагорода управлінського персоналу у формі заробітної плати та премій за 2022 склала 0 тис. грн., єдиний соціальний внесок –0 тис. грн. В зв'язку з військовою агресією директором прийнято рішення взяти відпустку за власний рахунок.

Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 2022 року Товариство не здійснювало.

7.5. Виплати персоналу

В 2022 році виплат персоналу Товариства не відбувалося, основні фахівці звільнились наприкінці 2021 року.

За 2021 рік персоналу Товариства було виплачено заробітну плату у сумі 176 тис.грн. Товариство відповідно до діючого законодавства здійснює відрахування до Державного бюджету (єдиний соціальний внесок) за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати. За 2022 рік сума відрахувань єдиного соціального внеску склала 41 тис. грн.

7.6. Розкриття справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Справедлива вартість фінансових інструментів визначена як ціна, яка була б отримана за продаж активу чи сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує різні методи і робить припущення, виходячи з ринкових умов, актуальних на звітну дату.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік:

Фінансовий інструмент	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові вартість котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	26			26	26
Дебіторська заборгованість за брокерські послуги		197		197	197
Дебіторська заборгованість за виданими фін. допомогами		615		615	615
Поточні фінансові інвестиції		3		3	3
Зобов'язання		436		436	436
Поточна кредиторська заборгованість	3			3	3

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік:

Фінансовий інструмент	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові вартість котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень 3)		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-			-	-
Дебіторська заборгованість за брокерські послуги		11		11	11
Дебіторська заборгованість за виданими фін. допомогами		286		286	286
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		7		7	7
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		179		179	179
Поточні фінансові інвестиції	2			2	2
Зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість	36			36	36

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

7.7. Управління ризиками

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

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

Метою управління ризиками є недопущення втрати Товариством ринкової вартості активів та сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства.

Відповідно до основної мети, завдання управління ризиками полягають у наступному:

- визначення найбільш вразливих та ризикових напрямків діяльності Товариства;
- систематична комплексна діагностика ймовірності настання несприятливих подій;
- вибір альтернативних варіантів управлінських рішень для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю фінансових операцій;
- забезпечення мінімізації втрат при настанні несприятливих подій,
- забезпечення дотримання інтересів багатьох зацікавлених сторін, а саме: учасників Товариства, керівних органів управління Товариства, працівників Товариства, інших сторін.

Діяльність Товариства у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення статутних цілей Товариства, збільшення прибутковості. Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою постійний процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і мінімізацією негативних наслідків. До ризиків, які можуть виникати при здійсненні діяльності Товариства належать такі їх види: кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

7.7.2. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (загальнодоступна інформаційна база даних НКЦПФР, дані з ЄДР, YouControl та інші) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство має на балансі фінансові активи, які були первісно-знецінені, є прострочені, повністю знецінені. У Товариства відсутні застави та інші форми забезпечення кредитів одержаних чи наданих. Товариство аналізує платоспроможність контрагентів та здійснює заходи щодо зменшення в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2022 р. кредитний ризик за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є високим.

Щодо дебіторської заборгованості

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівня кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень.

У нижченаведеній таблиці представлений максимальний розмір кредитного ризику за фінансовими активами. Для фінансових активів максимальний розмір кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів без урахування забезпечення:

Станом на 31.12.2021	Максимальний розмір кредитного ризику	Чиста сума кредитного ризику
Дебіторська заборгованість за брокерські послуги	197	197
Дебіторська заборгованість за виданими фін. допомогами	615	615
Всього:	812	812
Станом на 31.12.2022	Максимальний розмір кредитного ризику	Чиста сума кредитного ризику
Дебіторська заборгованість за брокерські послуги	11	11
Дебіторська заборгованість за виданими фін. допомогами	286	286
Всього:	297	297

Станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року найбільший кредитний ризик заборгованості по комісійній винагороді за брокерськими договорами.

7.7.3. 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 наражалось на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції 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.

7.7.4. Валютний та відсотковий ризики

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

Товариство має кредиторську заборгованість, номіновану в іноземній валюті, вплив зміни валютних курсів відображено у фінансовій звітності.

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

7.7.5. 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:

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;

б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків. У таблиці, наведеній

нижче, представлений аналіз ризику ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у Звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

Станом на 31.12.2021	На вимог у	Менше 1 міс. до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього, тис.грн.
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	26					26
Довгострокові інвестиції						
Фінансова дебіторська заборгованість		812				812
Поточні фінансові інвестиції	3					3
Усього активів	29	812				841
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Поточна кредиторська заборгованість	12					12
Інші поточні зобов'язання						
Усього зобов'язань	12					12
Розрив ліквідності	17	812				829
Кумулятивний розрив ліквідності	17	829	829	829	829	
Станом на 31.12.2022	На вимог у	Менше 1 міс. до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього, тис.грн.
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-					-
Довгострокові інвестиції						
Фінансова дебіторська заборгованість	-	483				483
Поточні фінансові інвестиції	2					2
Нефінансова дебіторська заборгованість						
Усього активів	2	483				485

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Поточна кредиторська заборгованість	36					36
Інші поточні зобов'язання						
Усього зобов'язань	36					36
Розрив ліквідності	34	483				517
Кумулятивний розрив ліквідності	34	483				517

Ризик ліквідності для Товариства є низьким, оскільки його активи значно перевищують зобов'язання в перспективі наступного року.

7.7.6. Ризики під час воєнного стану

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» № 2102-ІХ від 24.02.2022 р. затверджено Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», яким введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Строк дії воєнного стану в Україні продовжено наступними Указами Президента України та діє на дату складання фінансової звітності

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводяться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану». Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства були розглянуті ці ризики з точки зору їх управління та застосовано низьку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків: 1. Державні заходи в умовах воєнного стану співвідносяться з правами й обов'язками Товариства в межах господарських договорів і не підпадають під ознаки форс-мажорних обставин.

2. Зроблено аналіз, чи може прямо або опосередковано торкнутися рішення органів влади в межах забезпечення обороноздатності, бізнесу у якому працює Товариство. Зроблено висновок, що Товариство не працює у сфері, що забезпечує обороноздатність - зв'язок, медіа, транспорт, тощо, тому зазначений ризик оцінюється досить низьким.

3. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації у разі необхідності. Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.

4. З'ясовано можливі фінансово-економічні загрози та їх вплив на бізнес. Як зазначалось вище, Товариство функціонує у групі підприємств, в якій впроваджена внутрішня політика управління грошовими потоками, з метою поточного планування і оптимізації відповідних бізнес-процесів, спираючись на яку очікується наявність достатніх ресурсів для продовження діяльності, принаймні протягом наступних дванадцяти місяців.

5. Здійснено аналіз активів, які можуть бути мобілізовані або іншим чином залучені для забезпечення обороноздатності (Товариство не має на балансі транспорту, що підпадає під мобілізаційні критерії, промислових площ, тощо).

5. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені / знищені внаслідок проведення військових дій, тощо. Активи Товариства складаються з інвестиційної нерухомості(земельна ділянка), нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі, тому вищевказані активи не можуть бути пошкоджені або винищені. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості у умовах воєнного стану, оцінюється як високий. Товариством проведені переговори з дебіторами юридичними особами, жоден з них не планує припинення діяльності, дії договорів продовжені на рік, що дає можливість очікувати виконання взятих на себе зобов'язань в повному обсязі .

Одночасно з тим, управлінський персонал усвідомлює, що в умовах дії воєнного стану вірогідність неотримання грошових потоків залишається високою, насамперед через невизначеність щодо ситуації в країні.

Товариство регулярно здійснює аналіз військової ситуації в країні. Активних воєнних заходів на території розташування підприємства та його основних контрагентів не ведеться, проте керівництво Товариства не має змоги оцінити вплив таких подій, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити

7.8. 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. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду, 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 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 її послуги, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до статутного капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Сума власного капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного у звіті про фінансовий стан, а саме 1 289 тис. грн. (р.1495 Ф. № 1).

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності становить:

-Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	2 540 тис.грн.
-Резервний капітал	264 тис.грн.
- Непокритий збиток	(2 334) тис.грн.

7.9. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у

складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основними ресурсами Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу, фінансові інвестиції, кредитування.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення відповідних вимог до керівників та працівників підприємства. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами, позитивний досвід роботи.

7.10. Умовні активи і зобов'язання

Умовних активів та зобов'язань Товариство не має.

7.11. Невизнані контрактні зобов'язання

Невизнаних контрактних зобов'язань Товариство не має.

7.12. Дивіденди, оголошені до дати затвердження до випуску

На момент затвердження фінансової звітності до випуску учасники Товариства не приймали рішення про виплату дивідендів.

7.13. Вплив інфляції на монетарні статті

Проаналізувавши критерії, які визначають показник гіперінфляції, управлінський персонал Компанії зробив висновок, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО № 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО № 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022 рік.

7.14. Події після звітної дати

Станом на дату підготовки фінансової звітності, військова агресія російської федерації проти України продовжується. Остаточне врегулювання питання, неможливо передбачити, та відповідні ризики неможливо оцінити з достатньою вірогідністю. Неможливо також визначити в якій мірі нестабільність і відповідні ризики та їх реалізація можуть негативно вплинути на економіку України загалом та зокрема діяльність Товариства у майбутньому.

Оцінюючи можливі негативні наслідки, їхню значущість щодо оцінки безперервної діяльності, керівництво вживає заходів щодо їх пом'якшення, а саме: забезпечення безпеки інформаційної бази, надання можливості виконувати роботу віддалено, своєчасно подає фінансову та іншу звітність, здійснює виплати заробітної плати працівникам, сплачує податки та збори, частково виконує зобов'язання Товариства.

Управлінському персоналу Товариства не відомі інші факти або події після дати балансу 31 грудня 2022 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність, а також потребують коригування фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

Директор

Мединець Н.М.

Головний бухгалтер