

*Приватне Акціонерне Товариство «Фінансова Компанія  
«СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»*

*Примітки до річної фінансової звітності  
за 2021 року*

*м. Дніпро*

## **1. Інформація про товариство**

### **Приватне Акціонерне Товариство «Фінансова Компанія «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»**

Скорочена назва **ПрАТ «ФК «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»** (далі «Товариство») (код ЄДРПОУ 34513446) зареєстроване 26 липня 2006 року та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України.

Місцезнаходження Товариства: вул. Воскресенська, 30, м. Дніпро, 49000, Україна.

Офіційна сторінка в Інтернеті: <http://www.rfs.in.ua>

Адреса електронної пошти: [info@rfs.in.ua](mailto:info@rfs.in.ua)

Основним видом діяльності Товариства є:

64.92 Інші види кредитування (основний).

Інші види діяльності:

64.91 Фінансовий лізинг;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Ліцензії та дозволи:

Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на надання послуг з факторингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на надання гарантій, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 14 від 08.08.2014, видана Національним банком України, безстрокова;

Дозвіл внутрішньодержавній небанківській платіжній системі на здійснення розрахунків за угодами щодо цінних паперів від 07.02.2012 № 68-116/205-1355, виданий Національним банком України, безстроковий;

Органи управління та контролю

Директор – Гуржий Наталія Анатоліївна.

Склад Наглядової ради та Ревізійної комісії:

Голова Наглядової ради – Рудоквас Юлія Анатоліївна;

Член Наглядової ради – Крюкова Юлія Ярославівна;

Член Наглядової ради – Королькевич (відповідно до Свідоцтва про шлюб від 23.08.2014р. серія І-КІ №284061 змінила прізвище з Королькевич на Можаровська) Юлія Вікторівна.

Ревізор – Подгорна Вікторія Віталіївна

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2021 р. складала 9 та 8 осіб, відповідно.

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

<b>Учасники товариства:</b>	<b>30.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
ПРАТ «БГП»	19,80	19,80
ТОВ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ФАВОРИТ»	3,89	3,89
ТОВ «МТ»	9,80	4,086
ТОВ «БІТ ПРОДАКШН»	2,50	3,565
ТОВ «ЮС»	9,80	9,74
АТ ЗНВКІФ «СВОП»	9,70	-
ТОВ «КИЙ-СК»	4,20	4,20
ТОВ «ПАЙТОН»	7,40	-
ТОВ «Компанія Торгсін ЛТД»	-	9,07
ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ КУА «Інститут портфельних інвестицій»	5,83	5,83
ТОВ КУА «Академія Інвестментс»	9,80	9,80
Іванченко Р.М.	-	9,13
Некрилов А.О.	1,40	1,40
Кузик К.В.	9,73	9,73
ТОВ «МА-2»	-	0,86
Маслова Т.В.	6,15	6,15
Рудоквас Ю.А.	-	0,606
ТОВ «Репорт Сервіс Груп»	-	2,14
ТОВ «ФІНАСТА»	-	0,003
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Метою діяльності Товариства є:

- одержання прибутку від всіх видів підприємницької діяльності, не заборонених чинним законодавством України;
- одержання прибутку та забезпечення зростаючого добробуту учасника (ків) і членів трудового колективу в умовах ринкової економіки;
- ефективне використання матеріальних, фінансових та інших ресурсів.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній

на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на вебсайті 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 2021 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 суперечать вимогам МСФЗ.

## **2.2. Зміни в МСФЗ в 2021 році**

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2021 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

### **Зміни, що набули чинності з 1 січня 2021 року.**

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов’язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR).

### **Нові поправки, що набудуть чинності з 1 січня 2022 року.**

Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації зобов’язань на довгострокові і поточні та уточнень, що право на врегулювання зобов’язання повинно бути у Товаристві на кінець звітного періоду. В результаті правок пункт 69d МСБО 1 зараз звучить так: «Немає права на кінець звітного періоду відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду».

Таким чином, Рада з МСФЗ ясно визначила, що якщо право на відстрочку погашення зобов’язання залежить від дотримання певних умов, то в Товаристві є право відстрочити погашення зобов’язання, якщо на кінець звітного періоду воно дотримується цих умов. І навіть якщо відразу після закінчення звітного періоду воно перестав дотримуватися цих умов, то воно може класифікувати зобов’язання як довгострокове на кінець звітного періоду, коли такі умови ще дотримувалася. Щоб визнати, що на кінець звітного періоду у Товаристві є право відстрочити врегулювання зобов’язання, воно повинно дотримуватися всіх необхідних умов саме на кінець звітного періоду, навіть якщо на цю дату кредитор не перевіряє їх дотримання.

В п.75а МСБО 1 додано, що класифікація зобов’язання в якості короткострокового або довгострокового не залежить від того, чи скористається Товариство своїм правом на відстрочку погашення.

Для цілей класифікації зобов’язання (п.76А) в якості короткострокового або довгострокового врегулюванням зобов’язання вважається передача контрагенту ресурсів (грошей, товарів, послуг, пайових інструментів власної емісії та ін.), яка призводить до погашення зобов’язання.

Наразі Керівництво Товариства продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Товариства. Передбачається незначний вплив цих стандартів на фінансову звітність.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ станом на 01 січня 2021 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.

Не очікується, що наступні переглянуті стандарти та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність

### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

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

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 20 січня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

### **2.7. Концепція суттєвості у фінансовій звітності**

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в [МСФЗ 1](#). Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 3%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 3% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

## **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Фінансова звітність Товариства складена у форматі, що був затверджений Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013, який базується на принципах МСФЗ, але має певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання. Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Склад звітності: «Баланс» (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р., «Звіт про фінансові результати» за 2021 рік, «Звіт про рух грошових коштів» за 2021 рік, «Звіт про власний капітал» за 2021 рік, Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно з затвердженою формою Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, 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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

### **3.3.2. Класифікація фінансових активів**

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання 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; та
- 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, та
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

***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.

### **3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

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

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

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

### **3.3.4. Позики та дебіторська заборгованість**

Позики та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, і включає комісійні, які є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інша поточна дебіторська заборгованість;
- довгострокова дебіторська заборгованість.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів у часі на статті короткострокової дебіторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

У разі, якщо існують об’єктивні свідчення знецінення дебіторської заборгованості (прострочення платежів, фінансові труднощі боржника, його можливе банкрутство та інше. Товариством створюється резерв під знецінювання, на основі принципів, викладених у розділі «Знецінення фінансових активів»

#### ***Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги***

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за послуги з переказу коштів учасникам РФС.

#### ***Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами***

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Товариство відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам



були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством.

#### ***Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом***

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету, Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

#### ***Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів***

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

#### ***Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків***

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як акціонери Товариства.

#### ***Інша поточна дебіторська заборгованість***

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані фінансові інвестиції, заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Короткострокова дебіторська заборгованість обліковується як простий борговий інструмент за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки при її розрахунку. Критерій договірних грошових потоків покликаний запобігти обліку за амортизованою вартістю більш складних фінансових інструментів, які містять характеристики, які не притаманні простим борговим інструментам і які наражають Товариство на ризики, відмінні від лише простих відсоткових ставок та кредитного ризику. Таким чином, Товариство вважає за доцільне в договірних грошових потоках, на короткострокову дебіторську заборгованість не нараховувати відсотки за амортизованою вартістю, так як ефективна ставка відсотка при такому обліку буде нульовою.

#### ***Довгострокова дебіторська заборгованість***

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Товариство відносить всю дебіторську заборгованість строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

### **3.3.5. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії**

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції, корпоративні права та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта інвестування, але не контроль чи спільний контроль таких

політик. Керівництвом Товариства визначено, що суттєвий вплив на підприємство можливий при володінні більш, ніж 20% капіталу товариства.

Дочірнє підприємство – товариство, в тому числі неакціонерне товариство, яке контролюється іншим суб'єктом господарювання – материнським товариством.

Контроль – право визначати фінансову та операційну політику підприємства з метою отримання вигод від його діяльності. Керівництвом Товариства визначено, що контроль над підприємством можливий при володінні більш, ніж 50% капіталу товариства.

В своїй фінансовій звітності Товариство обліковує інвестиції у дочірні, спільні та асоційовані підприємства наступним методом - за собівартістю.

Товариство визнає дивіденд від дочірнього підприємства, спільно контрольованого підприємства та асоційованого підприємства у складу прибутку або збитку в окремому звіті про прибутки і збитки, коли встановлено його право на отримання дивіденду.

### **3.3.6. Справедлива вартість**

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Товариством, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Товариство:

(а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками;

(б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та

(в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків), що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, та по суті є рівнозначними. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтова них грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

(і) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

(ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

(iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітної періоду.

Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку, і при цьому мається об'єктивне свідчення знецінення активу, то накопичений збиток, визнаний у складі іншого сукупного доходу, повинен бути виключений зі складу капіталу і визнаний у прибутку чи збитку як коригування при декласифікації, навіть якщо визнання фінансового активу не було припинено.

Сума накопиченого збитку, виключена з капіталу і визнана у прибутку чи збитку, являє собою різницю між витратами на придбання активу (за вирахуванням отриманих виплат основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, від знецінення цього фінансового активу, раніше визнаного в прибутку чи збитку.

Збитки від зменшення корисності, визнані у складі прибутку або збитку для інвестиції в інструмент власного капіталу, класифікований як наявний для продажу, не слід сторнувати з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту класифікованого як наявний для продажу, збільшується, і це збільшення можна об'єктивно віднести до події, що трапилася після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення слід сторнувати, причому сума сторнування визначається у прибутку чи збитку.

Якщо є об'єктивне свідчення наявності збитку від зменшення корисності інструмента власного капіталу (який не має котирування і не обліковується за справедливою вартістю, оскільки його справедливу вартість не можна достовірно оцінити), то сума збитку від зменшення корисності оцінюється як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтова них за поточною ринковою нормою прибутку для подібного фінансового активу. Такі збитки від знецінення корисності не слід сторнувати.

### **3.3.7. Витрати на проведення операції**

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам ( у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

### **3.3.8. Амортизована вартість**

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія ( у тому числі

комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

### **3.3.9. Метод ефективної процентної ставки**

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки.

### **3.3.10. Знецінення фінансових активів**

МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. На кожен звітний дату Товариство визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу.

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку;
- збільшення факторів галузевого ризику;
- погіршення фінансового стану емітента;
- порушення порядку платежів;
- висока ймовірність банкрутства емітента;
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Концепції очікуваних кредитних збитків обумовлена підвищеними ризиками світової фінансової системи. Рада з МСФЗ реалізувала у [МСФЗ 9](#) модель очікуваних кредитних збитків, згідно з якою очікувані кредитні збитки визнаються у фінансовій звітності як резерв.

Кредитний збиток – різниця між передбаченими договором грошовими потоками, що належать організації, і грошовими потоками, які вона очікує отримати. Якщо фактор часу істотний, то очікувані грошові потоки дисконтуються за первісною ефективною ставкою процента. Порядок знецінення, реалізований у [МСФЗ 9](#), застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до кредиту власного капіталу (через інший сукупний дохід). Це також відображається як дохід у іншому сукупному доході. Таким чином, оціночний резерв не зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан, а обліковується як один із резервів власного капіталу.

Для дебіторської заборгованості, Товариством застосовується загальний підхід. А саме оцінку зменшення корисності в три етапи. На першому етапі, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на горизонті до 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу менше). На другому етапі, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На третьому етапі, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватись на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

### **3.3.11. Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить дебіторську заборгованість, грошові кошти, депозити та державні цінні папери стосовно яких прийнято рішення утримувати до погашення.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання або окремо по кожному фінансовому активу, на індивідуальній основі, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими.

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

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

### **3.3.12. Фінансові активи, наявні для продажу**

Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку, і при цьому мається об'єктивне свідчення знецінення активу, то накопичений збиток, визнаний у складі іншого сукупного доходу, повинен бути виключений зі складу капіталу і визнаний у прибутку чи збитку як коригування при декласифікації, навіть якщо визнання фінансового активу не було припинено.

Сума накопиченого збитку, виключена з капіталу і визнана у прибутку чи збитку, являє собою різницю між витратами на придбання активу (за вирахуванням отриманих виплат основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, від знецінення цього фінансового активу, раніше визнаного в прибутку чи збитку.

Збитки від зменшення корисності, визнані у складі прибутку або збитку для інвестиції інструмент власного капіталу, класифікований як наявний для продажу, не слід сторнувати з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту класифікованого як наявний для продажу, збільшується, і це збільшення можна об'єктивно віднести до події, що трапилася після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення слід сторнувати, причому сума сторнування визначається у прибутку чи збитку.

### **3.3.13. Рекласифікація**

Товариство:

- не повинно рекласифікувати похідний інструмент з категорії інструментів, «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», протягом періоду володіння ним або поки цей інструмент знаходиться в обігу;
- не повинно рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент з категорії «Оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», якщо після первісного визнання такий фінансовий інструмент був визначений підприємством як "оцінюваний за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку»; і
- може, якщо фінансовий актив більше не утримується з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі (незважаючи на те що такий фінансовий актив міг бути придбаний або прийнятий, головним чином, з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі), рекласифікувати такий фінансовий актив з категорії «оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», за умови виконання умов, викладених у МСФЗ 9.

Підприємство не повинно рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент в категорію «Оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку» після первісного визнання.

### **3.3.14. Кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Товариства перед іншими особами, яку Товариство зобов'язано погасити.

#### ***Класифікація фінансових зобов'язань***

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

1. 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.
2. фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або МСФЗ 9 або МСФЗ 13 в разі застосування підходу подальшої участі.
3. договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт 1 або 2) надалі оцінює його за більшою з таких сум:
  - сумою резерву під збитки, і

- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.
- 4. зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Емітент такого зобов'язання надалі оцінює його за більшою з таких сум:
  - сумою резерву під збитки;
  - первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.
- 5. умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 33. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів, у часі на статті короткострокової кредиторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

#### ***Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги***

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані фінансові інвестиції чи інші активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

#### ***Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом***

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

#### ***Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування***

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуванням на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, страхування майна підприємства та індивідуальне страхування його працівників.

#### ***Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці***

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

#### ***Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами***

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від покупців, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були відвантажені, виконані або надані.

#### ***Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків***

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Товариства.

#### ***Інші поточні зобов'язання***

До складу інших поточних зобов'язання Товариство відносить всю іншу кредиторську заборгованість, яка не була віднесена до інших категорій.

#### ***Інші довгострокові зобов'язання***

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

### **3.3.15. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

#### ***Припинення визнання фінансових активів***

Товариство припиняє визнання фінансових активів коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому
  - (i) Товариство передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або
  - (ii) Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

#### ***Припинення визнання фінансових зобов'язань***

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

### **3.3.16. Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**



Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

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

#### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом:

меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють 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.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 5%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

#### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

Товариство з 01.01.2019 року застосовує МСФЗ 16 «Оренда» по відношенню до всіх договорів оренди.

Товариство вирішило скористатися виключеннями, дозволеними МСФЗ 16 «Оренда» до короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активів, та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Фінансової оренди Товариство не має.

### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

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

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

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

### **3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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.

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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.

### **3.8.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **4. Умовні зобов'язання та активи.**

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

### **5. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях,

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

### **5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

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

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

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

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

### **5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

### **5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності

контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

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

#### **5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

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

#### **5.5. Використання ставок дисконтування**

Станом на 31.12.2021 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 5,1% річних, за портфелем депозитів у доларах США – 0,1% річних.

#### **5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Коштів розміщених в банках, які знаходяться в стадії ліквідації немає.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва 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 фінансового активу.

У Товариства станом на 31.12.2021 року обліковується короткострокова дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери на загальну суму 5 379 676,85 грн., що включає: 3 881 526,85 грн. заборгованість, яка виникла 29.11.21 року; 1 227 150,00 грн. виникла 28.12.21 року; 110 000,00 грн. заборгованість, яка виникла 27.04.21 року; 161 000,00 грн. заборгованість, яка виникла 22.06.21 року.

Розраховуємо вартість майбутніх виплат (приведену вартість) станом на дату утворення дебіторської заборгованості за формулою:  $PV=FV*K$ , де FV-майбутня виплата, K-коефіцієнт дисконтування. Коефіцієнт дисконтування розраховуємо по формулі:  $K=1/(1+i)^n$ , де i-ставка дисконтування, n-кількість періодів, протягом яких погашається борг. Розмір ставки дисконтування приймаємо на рівні середньозваженої відсоткової ставки депозитів юридичних осіб за даними статистики банків України, розміщеними на сайті НБУ

(<https://www.bank.gov.ua>), станом на 31.12.21 року яка складає 5,1%. Розраховуємо вартість майбутніх активів строком на один рік. Коефіцієнт дисконтування дорівнює 0,9515.

Дата договору	Сума договору	Ставка дисконт	Коефіцієнт дисконт	Приведена вартість	Сума зменшення
27.04.21	160 000,00	5,1%	0,9515	152 240,00	7 760,00
22.06.21	161 000,00	5,1%	0,9515	153 191,50	7 808,50
29.11.21	3 881 526,85	5,1%	0,9515	3 693 272,80	188 254,05
28.12.21	1 227 150,00	5,1%	0,9515	1 167 633,23	59 516,77
Всього	5 429 676,85			5 166 337,53	263 339,32

Також розраховуємо вартість майбутніх виплат (приведену вартість) на звітну дату 31.12.2021 року за такою ж формулою.

Звітна дата	Сума дебет заборгованості	Ставка дисконт	Коефіцієнт дисконт	Приведена вартість	Сума зменшення
27.04.21	110 000,00	5,1%	0,9515	104 665,00	5 335,00
22.06.21	161 000,00	5,1%	0,9515	153 191,50	7 808,50
29.11.21	3 881 526,85	5,1%	0,9515	3 693 272,80	188 254,05
28.12.21	1 227 150,00	5,1%	0,9515	1 167 633,23	59 516,77
Всього	5 379 676,85			5 118 762,53	260 914,32

В сумі вартість дебіторської заборгованості станом на 31.12.2021 року повинна зменшитись на 260 914,32 грн. Відсоток зменшення дебіторської заборгованості відносно всієї суми дебіторської заборгованості складає 4,8. Керівництвом прийнято рішення не брати до уваги таку суму.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється в декілька етапів.

На першому етапі визначається рівень кредитного ризику на дату первісного визнання та на звітну річну дату дебіторської заборгованості, строк погашення якої ще не настав. Товариством визнаний рівень як низький.

На другому етапі товариство визначає очікувані суми недоотримання грошових потоків в залежності від рівня кредитного ризику та ризику настання дефолту.

Недоотриманий грошовий потік залежить від рівня кредитного ризику. Чим вище кредитний ризик, тим більше вірогідність та сума недоотриманих грошових потоків.

Загальна сума недоотримання грошових потоків визначається шляхом множення розміру договірних грошових потоків на очікуваний відсоток недоотримання з урахуванням ризику настання дефолту, визначеного у відсотках. Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку для Низький кредитний ризик прийнятий Товариством – 10%. Процент ризику настання дефолту прийнятий Товариством – 10%. Відсоток очікуваного недоотримання з урахуванням ризику настання дефолту становить 1%. Таки чином загальна сума недоотримання грошових потоків дебіторської заборгованості дорівнює 53 796,77 грн. Керівництвом прийнято рішення не брати до уваги таку суму.

Товариство не виявило значних змін, згідно з невичерпним переліком відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику, які перелічені в п.Б5.5.17 МСФО 9.

У Товариства обліковуються нематеріальний актив – ПТК «Розрахункова Фондова Система» (далі ПТК РФС), яка об'єднує програмно-технічний комплекс, що включає в себе спеціалізоване програмне забезпечення, Процесинговий центр РФС, Платіжні термінали ВІТ ePayment, фізичне середовище, комунікаційне обладнання, і оброблювану інформацію. Головними функціями ПТК РФС є:

- оброблення інформації за операціями Клірингу та переказу коштів із застосуванням Платіжних терміналів ВІТ ePayment та обмін нею між Платіжною організацією РФС та Учасниками РФС, Членами РФС, Розрахунковим банком РФС, Біржами, Розрахунково-кліринговими центрами, Депозитаріями та іншими установами;
- ініціювання операції переказу грошових коштів (далі - кошти) за допомогою Платіжного терміналу ВІТ ePayment шляхом формування платіжних інструментів РФС у формі Електронних документів;
- управління, контроль та моніторинг Платіжних терміналів ВІТ ePayment.

Товариство не проводило тест на знецінення програмного забезпечення, як того вимагає МСБО 36 «Зменшення корисності активів», у зв'язку з відсутністю даних для достовірного оцінювання показників. Програмний комплекс продовжує використовуватись, є основним та завдяки йому Товариство отримувала та планує надалі отримувати дохід. Управлінський персонал вважає, що балансова вартість програмного комплексу, яка продовжує використовуватись, дорівнює справедливій вартості.

## **6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

### **6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (короткострокові), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості, за вирахуванням збитку від знецінення. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитів без встановленого терміну погашення.

*Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, та не котируються на ринку, тобто дебіторська та кредиторська заборгованості контрагентів, грошові кошти, депозити, інші фінансові активи та зобов'язання, оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення;

*Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

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 звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери (державні цінні папери) призначені для продажу	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки	Ринковий, Дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, справедлива вартість за даними НБУ, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, судження щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків

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

Впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді – за 2021 рік не відбувалося.

## 6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21



Інвестиційна нерухомість	–	–	–	–	–	–	–	–
Довгострокова дебіторська заборгованість	–	–	–	–	–	–	–	–
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	–	–	–	–	–	–	–	–
Поточні фінансові інвестиції	–	–	–	–	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	–	–	–	–	–	–	–	–
Фінансова оренда	–	–	–	–	–	–	–	–

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

У звітному періоді – за 2021 рік та попередньому за 2020 рік переведень між рівнями ієрархії не було.

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

У звітному періоді – за 2021 рік та попередньому за 2020 рік руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020р	31.12.2021р	31.12.2020р	31.12.2021р
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан (обліковуються за амортизованою вартістю), але справедлива вартість яких розкривається, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти, торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість, торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість, не відрізняється від вартості зазначених фінансових інструментів, що наведені у відповідних примітках.

### 7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

#### 7.1. Дохід від реалізації

	2021 р	2020 р
Дохід від реалізації послуг, товарів	48	750
Дохід від реалізації обладнання, матеріалів	-	-
Інші операційні доходи	-	-
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>48</b>	<b>750</b>

### 7.2. Собівартість реалізації

	2021 р	2020 р
Собівартість реалізованих товарів	916	635
Собівартість реалізованих необоротних активів	-	-
Інші	-	-
<b>Всього</b>	<b>916</b>	<b>635</b>

### 7.3. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2021 р	2020 р
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	1284	229
<b>Всього</b>	<b>1284</b>	<b>229</b>
Інші витрати	2021 р	2020 р
Штрафи, пені	-	-
Собівартість реалізованих фінансових	-	-
Зменшення корисності необоротних активів	-	-
Списання необоротних активів	-	-
Збитки від зменшення корисності запасів	-	-
Збитки від реалізації необоротних активів	-	-
Списання безнадійної дебіторської	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Інші операційні доходи	2021 р	2020 р
Відсотки на поточному рахунку в банку	2	15
Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості		1
<b>Всього</b>	<b>2</b>	<b>16</b>

### 7.4. Адміністративні витрати

	2021 р	2020 р
Витрати на персонал	188	163
Утримання основних засобів	-	-
Витрати на охорону	-	-
Амортизація основних засобів і нематеріальних		
Інші	156	141
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>344</b>	<b>304</b>

## 7.5. Фінансові доходи та витрати

	2021 р	2020 р
<b>Процентні доходи</b>		
Процентний дохід за борговими цінними	-	-
Відсотки на депозитному рахунку в банку	-	-
<b>Всього процентні доходи</b>	-	-
<b>Процентні витрати</b>	-	-
Банківські кредити та овердрафти	-	-
Фінансовий лізинг	-	-
<b>Всього процентні витрати</b>	-	-

## 7.6. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

*Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)*

Стаття Надходження фінансових установ від повернення позик відображається сума надходжень від повернення позик фінансовими установами.

*Інші надходження (рядок 3095)*

В статті Інші надходження Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

*Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)*

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

*Витрачання на оплату праці (рядок 3105)*

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

*Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)*

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

*Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)*

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

*Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)*

Стаття Витрачання фінансових установ від повернення позик відображається сума витрачань на надання позик фінансовими установами.

*Інші витрачання (рядок 3190)*

Стаття Інші витрачання відображаються інші витрачання в результаті операційної діяльності.

До складу цієї статті було включено:

- сплата за розрахункове обслуговування в банку в сумі 5 тис. грн.;
- сплата за оренду приміщення в сумі 10 тис. грн.;
- повернення помилково сплачених коштів 4 тис. грн.
- сплата коштів Учаснику РФС в сумі 28 тис. грн.

#### *Надходження від реалізації фінансових інвестицій (рядок 3200)*

Стаття «Надходження від реалізації фінансових інвестицій» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік складає 8950 тис. грн. До цієї статті були включені суми, які надійшли, згідно договорів продажу цінних паперів.

#### *Витрачання на придбання фінансових інвестицій (рядок 3255)*

Стаття «Витрачання на придбання фінансових інвестицій» відображаються витрачання на придбання фінансових інвестицій за 2021 рік складає 7961 тис. грн..

#### *Виплати за деривативами (рядок 3270)*

Стаття «Виплати за деривативами» відображаються витрачання на придбання деривативів/

#### *Отримання позик (рядок 3305)*

Стаття Отримання позик відображається витрачання на отримання позик.

#### *Погашення позик (рядок 3350)*

Стаття Погашення позик відображається погашення позик

Залишок коштів на 31.12.2020 року становить 78 тис. грн., чистий рух грошових коштів за 2021 року складає - 425 тис. грн. залишок коштів на 31.12.2021 року складає 503 тис. грн.

### **7.7. Податок на прибуток**

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2021	31.12.2020
Прибуток до оподаткування	0	0
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
<b>Всього прибуток до оподаткування</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	0	0
Податковий вплив постійних різниць	0	0
<b>Витрати з податку на прибуток, грн.</b>	<b>(13 392,00)</b>	<b>(10 145,00)</b>
Поточні витрати з податку на прибуток	0	0

Відстрочений податок на прибуток не визначався, оскільки у Товариства відсутня тимчасові різниці.

Відповідно пункту 7.4 Статуту Товариством направлена сума чистого прибутку отриманого у 2020 році у розмірі 46 тис. до резервного капіталу.

### **7.8. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.**

Станом на 31.12.2021 та 31.12.2020р. р. у Товариства збитків від непоточних активів, утримуваних для продажу не існують.

## 7.9. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
<b>Справедлива вартість на дату 01.01.2021</b>	<b>48985</b>	-	<b>48985</b>
Переміщення з незавершених капітальних інвестицій	-	-	-
<b>31 грудня 2021 року</b>	48985	-	48985
Надходження	-	-	-
Переміщення з незавершених капітальних інвестицій	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Зменшено амортизацію	-	-	-
<b>31 грудня 2021 року</b>	-	-	-
Накопичена амортизація	4652	-	4652
<b>31 грудня 2020 року</b>	3949	-	3949
Нарахування за 2021 рік	703	-	703
<b>Чиста балансова вартість</b>			
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>44333</b>		<b>44333</b>
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>45036</b>	-	<b>45036</b>

У Товариства обліковуються нематеріальний актив – ПТК «Розрахункова Фондова Система» (далі ПТК РФС), яка об'єднує програмно-технічний комплекс, що включає в себе спеціалізоване програмне забезпечення, Процесинговий центр РФС, Платіжні термінали ВІТ ePayment, фізичне середовище, комунікаційне обладнання, і оброблювану інформацію. Головними функціями ПТК РФС є:

- оброблення інформації за операціями Клірингу та переказу коштів із застосуванням Платіжних терміналів ВІТ ePayment та обмін нею між Платіжною організацією РФС та Учасниками РФС, Членами РФС, Розрахунковим банком РФС, Біржами, Розрахунково-кліринговими центрами, Депозитаріями та іншими установами;
- ініціювання операції переказу грошових коштів (далі - кошти) за допомогою Платіжного терміналу ВІТ ePayment шляхом формування платіжних інструментів РФС у формі Електронних документів;
- управління, контроль та моніторинг Платіжних терміналів ВІТ ePayment.

## 7.10. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2021 року та 31.12.2021 року складає:

Основні засоби	Первісна вартість станом на 01.01.2021р., тис. грн.	Первісна вартість станом на 31.12.2021 р., тис. грн.
Транспортні засоби	0	0
Машини і обладнання	82	82
Поліпшення будівель	0	0
Інструменти, прилади та інвентар	18	18
<b>Разом</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Обмежень щодо використання основних засобів Товариство не має.

Основні засоби повністю амортизовані.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства.

#### 7.11. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Торговельна дебіторська	14	-
Аванси видані	-	4
Розрахунки з бюджетом	-	-
Інша дебіторська заборгованість	5 389	5 087
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
<b>Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості</b>	<b>5 403</b>	<b>5 091</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Простроченої дебіторської заборгованості, станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року немає.

Станом на 31.12.2021 року довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Станом на 31 грудня 2021 року, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення дебіторської заборгованості (без зарахування впливу резерву сумнівних боргів):

	<u>31.12.21р</u>	<u>31.12.20р</u>
до 3-х місяців	5 131	4 696
від 3-х місяців до року	272	395
більше року	-	-
<b>Разом</b>	<b><u>5 403</u></b>	<b><u>5 091</u></b>

- заборгованість учасників за обслуговування платіж. тер. ВІТеPayment згідно договорів складає 14 тис. грн.;
- заборгованість ТОВ «БІТ Продакшн» за продаж деривативів згідно дог. № 420-П-27042021 (27.04.21) від 27.04.21 р. складає 110 тис. грн., дог. № 695-П-22062021 від 22.06.21 р. складає 161 тис. грн., дог. № 1775-OS від 31.12.21 р. складає 3 882 тис. грн.
- заборгованість ТОВ АД «Перспектива-Коммодіті» за продаж деривативів згідно дог. № 1731-OS від 28.12.21 р. складає 1 227 тис. грн.;
- заборгованість ДУ АРІФРУ за інформаційно-технічну підтримку згідно рахунка № 22947 від 24.12.21р. складає 3 тис.грн. це авансовий платіж
- заборгованість ПАТ Національний депозитарій України за депозитарні послуги згідно дог.ОВ-180 від 17.10.2013 р. складає 2 тис.грн. це авансовий платіж
- заборгованість НБУ за супроводження ПЗ систем ЕП НБУ згідно дог.504/27349 від 13.03.2017 р. складає 4 тис.грн.

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

Станом на 31.12.21 року фінансові інвестиції відсутні.

## 7.13. Грошові кошти

	31.12.21р.	31.12.20р.
Каса та рахунки в банках, в грн.	503	78
Каса та рахунки в банках, в долл.	-	-
Банківські депозити, в долл. США	-	-
<b>Всього</b>	<b>503</b>	<b>78</b>

## 7.14. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений капітал складав 50 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений капітал складав 50 000 тис. грн.

Власний капітал підприємства включає зареєстрований капітал та резервний капітал, який формується при розподілі річного прибутку.

Станом на 31.12.2021 р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого черговими загальними зборами учасників, Протокол № б/н від «06» серпня 2018 року, зареєстрованого 09.08.2018р. Відповідно до зазначеної редакції Статуту, статутний капітал Товариства становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

Розподіл акцій між акціонерами Товариства станом на 31 грудня 2021 року є наступним:

<b>Учасники товариства:</b>	<b>30.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
ПРАТ «БГП»	19,80	19,80
ТОВ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ФАВОРИТ»	3,89	3,89
ТОВ «МТ»	9,80	4,086
ТОВ «БІТ ПРОДАКШН»	2,50	3,565
ТОВ «ЮС»	9,80	9,74
АТ ЗНВКІФ «СВОП»	9,70	-
ТОВ «КИЙ-СК»	4,20	4,20
ТОВ «ПАЙТОН»	7,40	-
ТОВ «Компанія Торгсін ЛТД»	-	9,07
ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ КУА «Інститут портфельних інвестицій»	5,83	5,83
ТОВ КУА «Академія Інвестментс»	9,80	9,80
Іванченко Р.М.	-	9,13
Некрилов А.О.	1,40	1,40
Кузик К.В.	9,73	9,73
ТОВ «МА-2»	-	0,86
Маслова Т.В.	6,15	6,15

Рудоквас Ю.А.	-	0,606
ТОВ «Репорт Сервіс Груп»	-	2,14
ТОВ «ФІНАСТА»	-	0,003
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### 7.15. Гранти та субсидії

Станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2020 років гранти та субсидії Товариство не отримувало.

#### 7.16. Короткострокові забезпечення

Станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2020 років короткострокових забезпечень у Товариства немає.

#### 7.17. Короткострокові позики

Станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2020 років Товариство не отримувало короткострокових позик.

#### 7.18. Фінансова оренда

Станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2020 років Товариство не уклало договір фінансової оренди.

#### 7.19. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31.12.21 р	31.12.20 р
Торговельна кредиторська	-	3
Розрахунки з бюджетом	14	11
Одержані аванси	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	6	11
Інші	37	59
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>57</b>	<b>84</b>

Поточні зобов'язання складаються з:

Інша кредиторська заборгованість:

- заборгованість перед ТОВ «Спліт 2016» за послуги з оренди приміщення ті інші складає 3 тис. грн.
- заборгованість перед Учасниками РФС в сумі 31 тис. грн.
- заборгованість перед директором згідно договору поворотної фінансової допомоги від 03.12.21 в сумі 3 тис.грн.

#### 7.20. Пенсії та пенсійні плани

Станом на 31 грудня 2021 р. та на 31 грудня 2020 р. Товариство немає недержавну пенсійну програму з визначеними внесками.

### 8. Розкриття іншої інформації

#### 8.1 Умовні зобов'язання

##### 8.1.1. Судові позови



Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року проти Товариства немає поданих судових позовів, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

### 8.1.2. Оподаткування

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

### 8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

## 8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, 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.

	31.12.2021 р		31.12.2020 р	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	-	-	-
Придбання сировини та матеріалів	-	-	-	-

Торгова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	-	-
Компенсація провідному управлінському персоналу	10	10	8	8
Короткострокові виплати працівникам	-	-	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі/продажу цінних паперів	-	-	-	-
Операціями з купівлі/продажу цінних паперів	-	-	-	-

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом на 31 грудня 2021 року пов'язаними сторонами Товариства виступають:

- Управлінський персонал, а саме директор Гуржий Н.А.
- та акціонер Товариства ПрАТ «БГП», якому належить 19,8 % у статутному капіталі Товариства.

Жодна фізична особа не контролює прямо або опосередковано 20 або більше відсотків статутного капіталу товариства, тому кінцеві бенефіціарні власники на підприємстві відсутні.

Виплати провідному управлінському персоналу, а саме Директору протягом 2021 року складають – 10 тис. грн. - заробітна плата та інші компенсаційні виплати.

Директором була надана Товариству поворотна фінансова допомога згідно договору від 03.12.21 в сумі 3 тис.грн. Залишок поворотної фінансової допомоги станом на 31.12.21 року складає 3 тис.грн.

В періоді з 01.01.2021 року по 31.12.2021 році та 2020 року договорів на купівлю або продаж цінних паперів, або інших угод, послуг, операцій з пов'язаними сторонами не було.

Залишки розрахунків по операціям з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року відсутні.

#### 8.2.1. Інформація про кінцевого бенефіціарного власника.

Відсутні фізичні особи, які відповідають статусу кінцевого бенефіціарного власника Товариства.

### 8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### **8.3.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації 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 щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися не існують, застави та інші форми забезпечення кредиту одержаних чи наданих немає.

### **8.3.2. Ринковий ризик**

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

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

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

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

### 8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	20	3	3	31	-	57
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>20</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
Станом на 31 грудня 2020 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	35	8	16	25	-	84
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>35</b>	<b>8</b>	<b>16</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>84</b>

#### 8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

#### 8.5. Події після Балансу

На момент підписання даної фінансової звітності Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності або додаткового відображення у примітках.

Директор

Бухгалтер

  
 Н.А. Гуржий  
  
 К.М. Чорнобровська