

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТУДІО»**
станом на 31.12.2021

Київ, 2022

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Єдиному учаснику **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО»**.

Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО» (надалі - ТОВ «ІНВЕСТУДІО», або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за період, який закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2021 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та з урахуванням вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на:

- 1) Примітку 3.3 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що ТОВ «ІНВЕСТУДІО» не вдалося виконати план розвитку Товариства на 2021 рік у повному обсязі, зокрема щодо кількісного розширення клієнтської бази та обсягів надання фінансових послуг. Як наслідок, доходи від основної діяльності за 2021 рік помітно зменшились у порівнянні з попереднім роком. Керівництвом Товариства було заплановано впровадити зміни у стратегію і плани розвитку Товариства, а також реалізувати заходи, спрямовані на збільшення кількості клієнтів, розширення джерел та обсягів отримуваних доходів; та
- 2) Примітку 12 у фінансовій звітності, в якій розкривається, вплив військової агресії РФ проти України на діяльність Товариства, а саме, що Товариство, як і всі інші учасники фондового ринку країни, вимушено функціонувати в об'єктивно несприятливих соціально-економічних умовах. Крім цього, згідно рішення НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану»,

операції з цінними паперами на організованому та поза організованому фондовому ринку України обмежені виключно військовими облігаціями. Діяльність керівництва Товариства у наступних звітних періодах буде зосереджена на адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, збереженні кадрового і ресурсного потенціалу, мінімізації та покриття можливих збитків. Товариство не є залежним від постачальників чи покупців, які перебувають під санкціями, і не зазнало фізичних втрат внаслідок військових дій. Активи Товариства станом на 31.12.2021 року, які, головним чином, представлені ОВДП, не зазнали впливу військової агресії, оскільки Міністерство фінансів України своєчасно здійснює погашення ОВДП відповідних випусків та виплату купонних доходів в 2022 році. Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства.

Як зазначено в Примітках 3.3 та 12 у фінансовій звітності, ці події або умови разом із іншими питаннями, наведеними в Примітках 3.3 та 12 у фінансовій звітності, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Суттєвою статтею фінансової звітності Товариства є фінансові активи, а саме ОВДП. Питання обліку таких фінансових активів, класифікація та оцінка є ключовим питанням.

Для розгляду цих ключових питань ми виконали такі основні процедури: ознайомлення з обліковою політикою на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та визначення її адекватності в конкретних операціях, перевірка первинних документів та оцінок фінансових активів, включаючи відповідні перерахунки та розрахунок резервів кредитних збитків.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно класифікації та оцінки фінансових активів відповідно до МСФЗ 9.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ – подальші події

Ми звертаємо увагу на Примітку 12 у фінансовій звітності, що описує вплив військової агресії РФ проти України на діяльність Товариства. Ми внесли зміни у звіт аудитора стосовно цих подій, які відбулись після дати звіту аудитора від 14 лютого 2022 року, але до дати оприлюднення фінансової звітності Товариства. Аудиторські процедури стосовно подій після звітного періоду обмежуються винятково тією зміною до фінансової звітності, яку наведено у Примітці 12 до фінансової звітності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії, а саме, Єдиний учасник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО».

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Даний звіт складено у відповідності до вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Основні відомості про **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО»:**

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО»
Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату огляду	На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що дало би нам підстави вважати, що Товариство не повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес	ТОВ «ІНВЕСТУДІО» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не є підприємством, що становить суспільний інтерес.
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній	У ТОВ «ІНВЕСТУДІО» відсутні материнські/дочірні компанії.
Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників	На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що пруденційні показники Товариства розраховані невірно та не

відповідають нормативним значенням, визначеними
Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудит фінансової звітності виконаний **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**, яке включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 1525.

Код ЄДРПОУ 24263164.

Веб-сторінка: <https://seya.com.ua>

Місцезнаходження ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»: 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит фінансової звітності проведений на підставі Договору №1301/20 від 13.01.2020 з 10.02.2022 по 14.02.2022. Аудит фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості трьох осіб на чолі з партнером із завдання. Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Макарова Ірина Ігорівна (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100905).

Партнер із завдання (ключовий партнер з аудиту)



Макарова І. І.

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»

Здоріченко І. І.

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ

14.02.2022 за винятком Примітки 12 у фінансовій звітності Товариства, яка подається на 12.05.2022

ДОДАТКИ

КОДИ		
2021	10	01
43032837		
UA80000000000624772		
240		
66.12		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТУДІО" за ЄДРПОУ
Територія Печерський район м.Києва за КАТОТТГ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ
Вид економічної діяльності Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах за КВЕД
Середня кількість працівників 2 9 0445365078
Адреса, телефон провулок ЛАБОРАТОРНИЙ, буд. 1, оф. 176, м. КИЇВ, 01133
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	17
первісна вартість	1001	-	18
накопичена амортизація	1002	-	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	81	77
первісна вартість	1011	181	182
знос	1012	100	105
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	81	94
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	7	8
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	37	14
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	904	873
Гроші та їх еквіваленти	1165	114	306
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	114	306
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 062	1 201
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 143	1 295

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паітовий) капітал	1400	1 350	1 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(308)	(278)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 042	1 222
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	28	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	28	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	56	56
довгостроковими зобов'язаннями	1615	5	12
товари, роботи, послуги	1620	-	-
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	12	5
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	-
Інші поточні зобов'язання	1695	73	73
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 143	1 295

Керівник

КИСІЛЬ МИКОЛА МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Кубар Людмила Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць за територій територіальних громад.

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



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	10	01
43032837		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ІНВЕСТУДІО"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	115	460
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	115	460
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	6
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(956)	(514)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(15)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(856)	(48)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	919	73
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(17)	(23)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(16)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	30	2
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	30	2
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	30	2

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	313	-
Витрати на оплату праці	2505	163	130
Відрахування на соціальні заходи	2510	109	71
Амортизація	2515	169	163
Інші операційні витрати	2520	217	150
Разом	2550	971	514

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

КИСІЛЬ МИКОЛА МИКОЛАЙОВИЧ

Кубар Людмила Миколаївна



ДИРЕКТОР
"ААН-ЕНЕРДЖІ"
"Сейя-Кірш-Аудит"
Ідентифікаційний код 2425154
ЗАОРІЧЕНКО І.І.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТУДІО"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ

КОДИ		
2021	10	01
43032837		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	115	460
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	15
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	107	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(185)	(138)
Праці	3105	(132)	(102)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(115)	(71)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(32)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(32)	(25)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(147)	(10)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-389	129
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 381	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	69	75
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	480	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(1 339)	(946)
необоротних активів	3260	(18)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	573	-871
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	150	150
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(142)	(180)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	8	-30
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	192	-772
Залишок коштів на початок року	3405	114	886
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	306	114

Керівник

КИСІЛЬ МИКОЛА МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Кубар Людмила Миколаївна



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ААН" СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
ЗАОРІЧЕНКО І.І.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	150	-	-	-	-	(150)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	150	-	150
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	150	-	-	-	30	-	-	180
Залишок на кінець року	4300	1 500	-	-	-	(278)	-	-	1 222

Керівник _____

КИСІЛЬ МИКОЛА МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер _____

Кубар Людмила Миколаївна



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ААН-СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
ЗАОРІЧЕНКО І. І.



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року згідно вимогам МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТУДІО»

Перевипущена фінансова звітність затверджена до випуску з метою оприлюднення 10.05.2021 року. Раніше підготовлена фінансова звітність була затверджена до випуску 09.02.2022 року та пройшла аудит. У зв'язку з суттєвими подіями, які відбулись після дати затвердження фінансової звітності, але до дати її оприлюднення, а саме з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022 року воєнного стану, управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення перевипустити цю фінансову звітність та розкрити в розділі 12. «Події після звітного періоду» Приміток вплив військової агресії на безперервність діяльності Товариства та ризики, пов'язані з нею.

Фінансова звітність складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року, звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, звіту про власний капітал за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, приміток до річної фінансової звітності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року. Одиниця виміру річної фінансової звітності – тис. грн.

1. Загальна інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО» (ТОВ «ІНВЕСТУДІО») (код ЄДРПОУ 43032837) зареєстроване 03 червня 2019 року відповідно до чинного законодавства України, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 070 102 0000 082838.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Місцезнаходження Товариства: 01133, м. Київ, провулок Лабораторний, будинок 1, офіс 176.

Юридична адреса Товариства: 01133, м. Київ, провулок Лабораторний, будинок 1, офіс 176.

Телефон: 044-536-50-78

Відповідно Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців основний вид економічної діяльності Товариства:

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство: <https://investudio.com.ua>

Адреса електронної пошти: info@investudio.com.ua

Мета діяльності: одержання прибутку від проведення підприємницької та іншої незабороненої законодавством України діяльності та наступного його розподілу між Учасниками Товариства.

Товариство діє на підставі безстрокової ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності),

виданої рішенням НКЦПФР від 27.11.2019 р. № 707 та переформленої рішенням НКЦПФР від 23.06.2021 р. № 420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що включає:

- субброкерську діяльність;
- брокерську діяльність.

Згідно рішень НКЦПФР від 12.08.2021р. №651 та від 05.10.2021р. №902 в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами Товариство може надавати такі додаткові інвестиційні послуги:

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

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

3) надання гарантій щодо виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта такої інвестиційної фірми.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом 31.12.2021 року складає з 8 осіб. Директор Товариства - Кисіль Микола Миколайович, якого призначено на посаду Наказом №1-К від 04.06.2019 року. Головний бухгалтер Товариства - Кубар Людмила Миколаївна, яку призначено на посаду Наказом № 11 від 02.12.2019 року.

Станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2020 року єдиним учасником Товариства є Масло Андрій Ігорович з часткою 100 % у статутному капіталі Товариства.

2. Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

Соціально-економічні умови для розвитку Товариства в 2021 році оцінювались як позитивні. В цілому має місце сприятлива макроекономічна ситуація, темп росту ВВП за 2021 рік оцінюється на рівні 3,0-3,2%. Ріст продемонстрували більшість галузей економіки. В Україну прийшло понад 5 млрд доларів США прямих іноземних інвестицій і зафіксовано рекордне зростання експорту. Упродовж року курс гривні до долара зміцнився на 3,5%. За даними Держстату доходи населення за 2021 рік зросли на 16,2%, а реальна заробітна плата - на 11%. Продовжився ріст заощаджень. Так, депозитний портфель банків за 2021 рік зріс на 11,4%, в тому числі населення - на 6,8%, підприємств - на 17,1%. У вересні 2021 року одне з провідних міжнародних агентств Fitch підтвердило рейтинг України на рівні «В» та змінило прогноз зі «стабільного» на «позитивний».

Позитивна динаміка зберігається і на фондовому ринку України. Протягом січня-грудня 2021 року обсяг торгів фінансовими інструментами на організованих ринках капіталу склав 451,9 млрд грн. і збільшився порівняно з попереднім роком на 34,5%. Порівняно з 2020 роком обсяг зареєстрованих випусків акцій підприємств збільшився на 9,9 млрд грн., випусків сертифікатів пайових інвестиційних фондів – на 2,5 млрд грн., випусків акцій корпоративних інвестиційних фондів – на 12,4 млрд грн. У 2021 році в Україні продовжувався тренд з популяризації та масовості інвестицій у внутрішні державні облігації України (ОВДП). За 2021 рік обсяг ОВДП в обігу загалом збільшився на 62 млрд. грн. (+6%). Станом на 31.12.2021 портфель ОВДП населення становив 25,16 млрд. грн., продемонструвавши ріст протягом року майже у 2,3 рази. За цей же період портфель ОВДП

юридичних осіб зріс на 25 млрд. грн. (+43%), нерезидентів – на 7,4 млрд грн. (+9%). Загалом, за 2021 рік найбільший обсяг торгів на біржах зафіксовано саме з ОВДП – 443,8 млрд. грн. або 98% від загального обсягу біржових контрактів.

Крім інвестицій на внутрішньому ринку, зростає попит на цінні папери іноземних компаній. Згідно даних НБУ за січень-жовтень 2021 року валютні перекази населення за кордон, насамперед для здійснення інвестицій, склали 540,2 млн. доларів США, що майже в 2 рази більше, ніж за весь 2020 рік.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність (надалі – 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 для річної фінансової звітності за період з 01.01.2021 по 31.12.2021 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 оприлюднені на веб-сайті Міністерства Фінансів України.

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

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та чинних нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

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.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на звітну дату. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Стандарти і тлумачення	Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - розкриття облікових політик, формування суджень про суттєвість, класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові»	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» - операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток.	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	01 січня 2023 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - обтяжливі контракти, а саме: вартість виконання контрактів	01 січня 2022 року
Щорічне вдосконалення циклів стандартів МСФЗ 2018 – 2020 (Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - надається дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань., МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – щодо комісій, які враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання, МСФЗ 16 «Оренда» - стимулюючі платежі з оренди, МСФЗ 41 «Сільське господарство» - ефект оподаткування при визначенні справедливої вартості)	01 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - посилання на Концептуальну основу МСФЗ	01 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - надходження до ймовірного використання	01 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

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

3.2. 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.

3.3. 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.

Для мінімізації негативного впливу ризику на безперервну діяльність Товариства, спричиненого розповсюдженням коронавірусу та заходів з управління цим ризиком відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 09.12.2020 р. №1236 «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2», у зв'язку з установами на усій території України карантину, протягом 2021 року в Товаристві було запроваджено адаптивний робочий режим зі встановленням неповного робочого часу, гнучкого графіку перебування в офісних приміщеннях, а також можливості дистанційного виконання окремих виробничих завдань. Крім цього, у липні-серпні 2021 року для всіх працівників Товариство було організовано проведення повного курсу вакцинації від коронавірусу COVID-19. Також у Товаристві впроваджується система заходів з переведення частини бізнес-процесів та послуг клієнтам в режим онлайн та віддаленого доступу.

Вжиті управлінським персоналом заходи дозволили мінімізувати ризики негативного впливу епідемії COVID-19 на виробничу діяльність та трудові ресурси Товариства, а також уникнути фінансових чи матеріальних втрат, які могли б негативно вплинути на фінансові результати Товариства за звітний період. Керівництво Товариства на постійній основі здійснює моніторинг, оцінку і контроль ризиків, пов'язаних з епідемією коронавірусу COVID-19 і не прогнозує їх істотного впливу на безперервність діяльності Товариства.

За підсумками 2021 року Товариство має прибуток у розмірі 30 тис. грн., статутний капітал збільшено на 150 тис. грн. Завдяки цьому забезпечено дотримання показників пруденційних нормативів Товариства як професійного учасника ринку капіталів відповідно до ліцензійних вимог НКЦПФР.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства станом на 31.12.2021 року

№ п/п	Показники	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2021р	Нормативне значення
<i>1. Аналіз ліквідності підприємства</i>				
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)				
	Ф.1 ряд. 1195	14,55	16,43	>1
K 1.1. =	----- Ф.1 ряд. 1695			
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності				
	Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)	15,66	16,43	0,6-0,8
K 1.2. =	----- Ф.1 ряд 1695			
1.3. Абсолютна ліквідність				
	Ф.1 рядок 1165 активу балансу	1,56	4,19	>0

К 1.3. = ----- Ф.1 ряд 1695			
1.4 Чистий оборотний капітал			
К 1.4 = Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	989	1127	>0
2. Показники фінансового стану підприємства			
2.1 Коефіцієнт платоспроможності			
Ф.1 ряд 1495	0,91	0,94	>0,5
К 2.1 = ----- Ф.1 ряд 1900			
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами			
Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)	13,55	15,43	>0,1
К 2.2 = ----- Ф.1 ряд 1695			

Значення показників на звітну дату балансу свідчить про достатній рівень абсолютної та загальної ліквідності, а також достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Товариство має можливість розраховуватись за вимогами кредиторів та за своїми поточними зобов'язаннями. В учасників Товариства не має намірів припиняти чи суттєво згортати господарську діяльність Товариства на період як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності.

Разом з тим, план розвитку Товариства на 2021 рік не вдалося виконати у повному обсязі, зокрема щодо кількісного розширення клієнтської бази та обсягів надання фінансових послуг. Як наслідок, доходи від основної діяльності за 2021 рік помітно зменшились у порівнянні з попереднім роком. Покриття поточних витрат здійснювалося за рахунок надання безповоротної фінансової допомоги учасника Товариства та інших доходів. Така ситуація свідчить про ознаки певної невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

З метою подолання невизначеності та інших ризиків, пов'язаних зі здатністю забезпечувати діяльність на безперервній основі, на 2022 рік заплановано впровадити зміни у стратегію і плани розвитку Товариства, а також реалізувати заходи, спрямовані на збільшення кількості клієнтів, розширення джерел та обсягів отримуваних доходів. Зокрема, заплановано впровадження нових пакетів і видів інвестиційних послуг для клієнтів у різних ринкових сегментах, активізацію маркетингової та рекламної діяльності, надання вигідніших та конкурентніших тарифних умов, спрощення доступу інвесторів до ринків капіталу з використанням онлайн-сервісів, цифрових рішень та веб-технологій, надання для клієнтів Товариства спеціального мобільного додатку для інвестицій в іноземні цінні папери.

3.4. Звітний період фінансової звітності

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

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Перевипущена фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 10 травня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

4. Суттєві положення облікової політики та судження

Ця фінансова звітність підготовлена на основні історичної собівартості та справедливої або амортизованої вартості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки

включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Товариство визначає наступний розміри суттєвості:

- розкриття статті Звіту про фінансовий стан - 1,5% від валюти балансу;
- розкриття статті Звіту про фінансові результати - 2% від суми чистого доходу від реалізації робіт та послуг;
- розкриття статті Звіту про рух грошових коштів - 2% від суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності;
- розкриття статті Звіту про зміни у власному капіталі - 1,5% від розміру власного капіталу;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – величина, що дорівнює 5-відсотковому відхиленню вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- визначення теперішньої вартості фінансових інструментів - величина, що дорівнює 2-відсотковому відхиленню розміру відсотку за договором над середньозваженою ставкою за даними НБУ або 2 % від вартості об'єктів обліку (у разі відсутності відсотку за договором);
- визнання резервів під очікувані кредитні збитки – величина, що дорівнює 1% вартості фінансового активу.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. 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 оновленого варіанту Концептуальних основ фінансової звітності, обов'язкових для застосування при формуванні звітності, а також до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда» та нових Концептуальних основ фінансової звітності. В 2021 році були внесені зміни до облікової політики Товариства щодо визначення розміру суттєвості, класифікації доходів та витрат, облікової політики щодо оренди в частині застосує спрощення відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» та обліку грошових коштів.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансових звітів», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. 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.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

19

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

4.3.2. Грошові кошти та їх 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 ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення 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. Справедлива вартість грошових коштів при первісному визнанні дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів та еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

4.3.3. Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство може відносити дебіторську заборгованість, в тому числі позики, депозити, облігації та векселі.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, можуть відноситись акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів і які не оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Після первинного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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

4.3.5. Зобов'язання

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

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Подальша оцінка поточних фінансових зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

4.3.7. Основні засоби

4.3.7.1 Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей, та використовуєватиметься, за очікуванням, протягом більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів слід визнавати активом, якщо:

а) економічний ресурс буде мати потенціал для отримання економічної вигоди від його використання Товариством в майбутньому;

б) його вартість можна достовірно оцінити.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Собівартість об'єкта основних засобів включає усі прямі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і приведенням його в стан, придатний до експлуатації.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Визнані об'єкти основних засобів класифікуються в наступні групи:

комп'ютерна техніка;

машини та обладнання;

інструменти, прилади, інвентар (меблі).

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів визначається нормами підпункту 14.1.138 статті 14 Податкового кодексу України, чинного на дату придбання та строком експлуатації більше одного року.

4.3.7.2 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.

4.3.7.3 Амортизація основних засобів

Усі об'єкти основних засобів підлягають амортизації (крім землі).

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін порівняно з попередніми оцінками обліковується як зміна облікової оцінки.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

- комп'ютерна техніка – 3 роки;

- машини та обладнання – 5 років;

- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4 років;

У випадках, коли об'єкт основних засобів складається з основних компонентів, які мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі об'єкти основних засобів.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття).

4.3.8 Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання економічного ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта.

Орієнтовані строки корисного використання визначатимуться Додатком 5 до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику».

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в бухгалтерію.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

4.3.9 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. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизації активу коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, сума очікуваного відшкодування розраховується щороку в один і той же час – на дату складання річної фінансової звітності.

4.4. Облікові політики щодо оренди (МСФЗ 16 «Оренда»)

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка. Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання:

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

Товариство керується критеріями, щоб визначити, містить договір оренду чи ні відповідно до параграфу Б31 МСФЗ 16.

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16), зокрема:

1) орендований об'єкт вважається ідентифікованим активом — якщо з договору зрозуміло, який саме об'єкт орендується (конкретний автомобіль, приміщення). При цьому орендодавець не повинен мати суттєвого права заміни об'єкта протягом строку оренди; Актив зазвичай ідентифікується тим, що він явно вказаний у договорі (параграф Б13 МСФЗ 16).

2) в орендаря має бути право контролювати використання об'єкта протягом усього строку оренди — тобто орендар повинен мати право отримувати в основному всі економічні вигоди від використання активу протягом усього строку використання;

3) об'єкт орендується за компенсацію.

Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не керується МСФЗ 16 та не визнає в себе на балансі актив у формі права користування, а орендні платежі обліковує як витрати періоду щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта.;

При визначенні строку оренди Товариство застосовує невідмовний період оренди (період, протягом якого дострокове припинення договору неможливе) відповідно до параграфу Б34 МСФЗ 16, зокрема: «визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідмовного періоду оренди, суб'єкт господарювання застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар і орендодавець — кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф».

- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. (параграф Б6 МСФЗ 16), а саме менше 60 тис. грн.

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму, що складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток.

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Товариство здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути порізнному інтерпретовано.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу.

Відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України Товариством прийнято рішення № 1 від 28.12.2020 року про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) у 2021 році.

Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

4.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.6.1. 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.

4.6.2. Виплати працівникам

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні. Відповідно до українського законодавства, підприємство нараховує та утримує внески із заробітної плати працівників та податок з доходів фізичних осіб згідно законодавчо встановлених процентів нарахувань та утримань з заробітної плати.

З метою забезпечення оплати чергових відпусток працівників підприємство створює забезпечення для відшкодування виплат відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і коефіцієнта резервування, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

При розрахунку враховується коригуючий коефіцієнт як забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

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

4.7.1 Доходи та витрати

Товариство здійснює визнання доходу наступним чином:

- Ідентифікація договору з покупцем;
- Ідентифікація зобов'язання, що підлягає виконанню у межах договору;
- Визначення ціни угоди;
- Розподіл ціни угоди між окремими зобов'язаннями, що належать до виконання у межах угоди;
- Визнання доходу у момент (чи у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості брокерської винагороди Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості брокерської винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру брокерської винагороди оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

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

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

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

(i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або

(ii) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

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

Класифікація доходів і витрат

Товариство класифікує доходи наступним чином:

1) Чистий дохід від реалізації продукції:

- від договорів з державними та не державним клієнтами- резидентами та нерезидентами від основної діяльності комісій, консультаційні послуги по ЦП в Україні та за її межами з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників;

2) Інший операційні доходи :

- від операційної курсової різниці

- від надання знижки в оплаті за договором оренди.

3) Інші доходи:

- від безоплатно отриманих необоротних активів,

- від безповоротної фінансової допомоги,

- дохід від дисконтування ОВДП,

- відсотки за депозитами банків,
- зменшення резерв під очікувані кредитні збитки,
- інші доходи від інвестиційної діяльності.

4) Інші фінансові доходи

- від контрактних фінансових зобов'язань(оренда необоротних активів, тощо)

Товариство класифікує витрати наступним чином:

1)Адміністративні витрати:

- на малоцінні необоротні матеріальні активи,
- витрати на оплату праці, у тому числі на резерв відпусток,
- відрахування на соціальні заходи,
- інші операційні витрати на оплату за надані послуги, які безпосередньо пов'язані із забезпеченням господарської діяльності Товариства (комунальні витрати, витрати на зв'язок, витрати на аудит, витрати на консультаційні-інформаційні послуги, витрати на супроводження програмного забезпечення, тощо),

2) Інші операційні витрати

- витрати на операційні курсові різниці,

3) Фінансові витрати

- витрати на проценти за орендованими необоротними активами, які обліковуються відповідно до МСФЗ 16«Оренда»

4) Інші витрати

- витрати на дисконтування ОВДП,
- формування резервів під очікувані кредитні збитки,
- інші витрати від інвестиційної діяльності.

4.7.2. Умовні зобов'язання та активи

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

4.7.3. Резерви та забезпечення

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

4.7.4. Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на

21

дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2021	31.12.2020
Гривня/1 долар США	27,2782	28,2746

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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в звітному періоді не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості фінансових 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».

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.

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

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

5.3. 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 не підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.4. Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство у звітному періоді для розрахунку поточної вартості зобов'язань за договором оренди №20/05 від 22/05/2020 з ТОВ «Карбон ЛТД» використовувало ставку дисконту на рівні 10,3% станом на 01.06.2020 і 7,95% станом на 01.06.2021 - середньозважена кредитна ставка відсотка за кредитами. Інформація одержана з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo>.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, які обліковуються за справедливою вартістю, у Товариства відсутні.

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

Товариство далі наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння результатів діяльності Товариства.

7.1. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

7.1.1. Актив на право користування об'єктом оренди

На 01.06.2020 року на підставі Договору оренди нежитлового приміщення від 22.05.2020 року Товариство створило новий актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів відповідно до договору оренди та збільшеного на суму сплаченого до початку оренди авансового платежу за перший та останній місяці оренди, у сумі – 164 тис. грн. Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховувало із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Сума амортизація станом на 31.05.2021 року дорівнює 164 тис. грн. Актив в сумі 164 тис. грн. списано з обліку у зв'язку підписаним актом повернення приміщення з оренди від 31.05.2021.

На дату укладання акту прийому/передачі приміщення від 01.06.2021 року за пролонгацією Договору оренди від 22.05.2020 року Товариство створило новий актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів відповідно до договору оренди та збільшеного на суму сплаченого до початку оренди авансового платежу за перший та останній місяці оренди, у сумі – 165 тис. грн. Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Сума амортизація станом на 31.12.2021 дорівнює 97 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року у складі необоротних активів обліковується актив на право користування об'єктом оренди балансовою вартістю в розмірі 68 тис. грн. (рядок 1010 Балансу).

(тис. грн.)

Необоротні активи	31.12.2020	31.12.2021
Актив на права користування орендою	68	68
Первісна вартість	164	165
Амортизація	-96	-97

7.1.2. Основні засоби

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів визначається у Товаристві нормами підпункту 14.1.138 статті 14 Податкового кодексу України, чинного на дату придбання та строком експлуатації більше одного року. Таким чином у звітному періоді межа суттєвості 20 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 у складі основних засобів обліковується комп'ютер балансовою вартістю в розмірі 9 тис. грн. (рядок 1010 Балансу), первісна вартість 17 тис. грн., амортизація за звітний період склала 8 тис. грн.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається в необхідному для його використання періоді.

Станом на 01.11.2021 основні засоби інвентаризовано і визначено доцільність їх подальшого використання в господарській діяльності.

(тис. грн.)

Основні засоби	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Комп'ютер	13	9
Первісна вартість	17	17
Знос	-4	-8

7.1.3. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2021 у складі нематеріальних активів обліковується програмне забезпечення «1С:Підприємство»/«BAS» балансовою вартістю в розмірі 18 тис. грн. (рядок 1000 Балансу), строк корисного користування встановлено 10 років, первісна вартість 18 тис. грн., амортизація звітного періоду склала 1 тис. грн.

(тис. грн.)

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Нематеріальні активи:	0	17
Первісна вартість (програмне забезпечення «1С:Підприємство»/«BAS»)	0	18
Накопичена амортизація (програмне забезпечення «1С:Підприємство»/«BAS»)	0	-1

Нарахування амортизації нематеріальних активів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації нематеріальних активів починається в необхідному для його використання періоді.

Станом на 01.11.2021 нематеріальні активи інвентаризовано і визначено доцільність їх подальшого використання в господарській діяльності.

7.1.4. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Склад дебіторської заборгованості	31.12.2020	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (Нарахований купонний дохід за ОВДП в національній та іноземній валюті) у тому числі:	37	14
Нарахований купонний дохід за ОВДП в національній	35	0

Нарахований купонний дохід за ОВДП в іноземній валюті	2	14
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (ДУ "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України, ПрАТ «Київстар», ТОВ «Центр програмного забезпечення СОФТКОМ», ФОП Прилипко, ТОВ «ДТ-СИСТЕМИ)	7	8
Всього	44	22

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Станом на 31.12.2021 безнадійна або прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів є фінансовим активом, що обліковується за амортизованою собівартістю. Оскільки ця дебіторська заборгованість є поточною, Товариство оцінює її за сумою первісного договору придбання, тому що вплив дисконтування є несуттєвим. За цим активом рівень кредитного ризику визначений Товариством як дуже низький. Очікуваний кредитний збиток у фінансовій звітності Товариства не визнається, так як його розмір є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами не є фінансовим активом у розумінні МСФЗ. МСФЗ не вимагає дисконтування цієї заборгованості та обчислення кредитних ризиків.

7.1.5. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2021 у складі поточних фінансових інвестицій в сумі 873 тис. грн. відображено вкладення в короткострокові облігації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України (далі ОВПД) в національній та іноземній валютах, які обліковуються амортизованою вартістю та утримуються до погашення.

(тис. грн)

Склад поточних фінансових інвестицій	Дата придбання	Дата погашення	Номинал	Кількість	Вартість на дату придбання тис.грн	Амортизована вартість на звітну дату 31.12.2021 тис.грн
ОВДП в національній валюті	15.07.2021	02.02.2022	1000 грн	495	469	491
ОВДП в іноземній валюті	04.06.2021	14.07.2022	1000 дол.США	14	388	382
Всього						873

Порівняльна інформація

Станом на 31.12.2020 у складі поточних фінансових інвестицій в сумі 904 тис. грн. відображено вкладення в короткострокові облігації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України (далі ОВПД) в національній та іноземній валютах, які обліковуються амортизованою вартістю та утримуються до погашення.

(тис. грн)

Склад поточних фінансових інвестицій	Дата придбання	Дата погашення	Номинал	кількість	Вартість на дату придбання тис. грн	Амортизована вартість на звітну дату 31.12.2020 тис. грн
ОВДП в національній валюті	19.10.2020	20.01.2021	1000 грн	498	527	500
ОВДП в іноземній валюті	16.11.2020	03.06.2021	1000 дол. США	14	418	404
Всього						904

Оскільки ці фінансові інвестиції є поточними та високоліквідними тому за цим активом рівень кредитного ризику визначений Товариством як дуже низький. Резерв під очікувані кредитні збитки у фінансовій звітності Товариства не визнається, так як його розмір є несуттєвим.

7.1.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Грошові кошти на поточному рахунку в національній валюті	29	36
Грошові кошти на поточному рахунку в іноземній валюті	15	16
Грошові кошти на брокерському рахунку в іноземній валюті	10	121
Еквіваленти грошових коштів які розміщено на депозитному рахунку в національній валюті (короткостроковий депозит до 30 днів)	60	133
Всього	114	306

Станом на 31.12.2021 на поточних і депозитному рахунку у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 306 тис. грн. Поточні та депозитні рахунки відкрито в АТ «УКРЕКСІМБАНК» МФО 322313, в ПАТ "АЛЬФА-БАНК" МФО 300346 та в АТ "РВС БАНК" МФО 339072.

Станом на 31.12.2021 на брокерському рахунку INTERACTIVE BROKERS LLC (США) обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти в сумі 4 430 доларів США, що за курсом НБУ становить 121 тис. грн. та на поточному рахунку в ПАТ "АЛЬФА-БАНК" 603 долари США, що за курсом НБУ становить 16 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 еквіваленти грошових коштів в сумі 133 тис. грн. розміщені на депозитному рахунку в АТ «УКРЕКСІМБАНК» в національній валюті. Згідно договору банківського строкового депозиту грошові кошти повертаються 27.01.2022 року. Процентна ставка за договором депозиту становить 5,25%.

Грошові кошти на поточному, депозитному та брокерському рахунках розміщені у банках, який є надійними. Розкриття інформації щодо надійності банку та іноземного брокера наведено у розділі 9 цих приміток.

7.1.7. Власний капітал

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 складає 1 222 тис. грн. Додатково вкладеного капіталу, іншого додаткового капіталу та резервного капіталу станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2021 року Товариство не має.

(тис. грн.)

Власний капітал	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	1 350	1500
Непокритий збиток	(308)	(278)
Усього власного капіталу	1042	1222

7.1.8. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Інші довгострокові зобов'язання, в т.ч. - зобов'язання за договором безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, що обліковується за амортизованою собівартістю	28	0
Всього:	28	0

Між Товариством (позичальник) та фізичною особою Масло Андрій Ігорович (позикодавець) (код ДРФО 2901009776) укладено Договір поворотної фінансової допомоги від 04 листопада 2019 року, строк дії Договору до 30 жовтня 2022 року включно.

29.01.2021 року Додатковою угодою до Договору поворотної фінансової допомоги від 04 листопада 2019 року були внесені зміни та дану фінансову допомогу в сумі 40 тис. грн. визнано безповоротною, дію цього договору припинено з 29.01.2021 року та зобов'язання визнано доходом Товариства.

Станом на 31.12.2021 довгострокові зобов'язання відсутні.

Поточна кредиторська заборгованість :

1) за довгостроковими зобов'язаннями по оренді

(тис. грн.)

Найменування	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, в т. ч.-зобов'язання за договором оренди	56	56
Всього:	56	56

Між Товариством (орендар) та ТОВ «КАРБОН ЛТД» (орендодавець) (код ЄДРПОУ 21647378) укладено новий Договір оренди №26/05 від 22 травня 2020 року, строк дії Договору до 31 травня 2021 року включно. У звітному періоді даний договір пролонговано

на рік. Акт прийому/передачі приміщення в оренду за пролонгацією від 01.06.2021 року. На дату первинного визнання 01.06.2021 було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 165 тис. грн. Ставка дисконтування застосовувалась на рівні 7,95%, яка визначена як середньозважена ставка відсотка за кредитами станом на 01.06.2021 за даними НБУ.

Станом на 31.12.2021 зобов'язання по оренді відображено у балансі у рядку 1610 за амортизованою собівартістю в сумі 56 тис. грн.

2) за товари і послуги:

Найменування	(тис. грн.)	
	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за товари і послуги: - за комунальні послуги за договором оренди	5	8
Поточна кредиторська заборгованість за товари і послуги: - за договором оренди	0	4
Всього:	5	12

Між Товариством (орендар) та ТОВ «КАРБОН ЛТД» (орендодавець) (код ЄДРПОУ 21647378) пролонговано Договір оренди №26/05 від 22 травня 2020 року, новий строк дії Договору до 31 травня 2022 року включно, яким передбачено оплату комунальних послуг. Також між Товариством та ТОВ "РЕГНО ІТАЛІЯ УА " (суборендодавець), (код ЄДРПОУ 39200881) укладено договір суборенди приміщення №0103/21-1 від 01.03.2021 строком до 28.02.2021. В рядку 1615 відображено заборгованість спожитих комунальних витрат та оренду за грудень 2021 року, строк сплати якої 05.01.2022.

Договір суборенди приміщення №0103/21-1 від 01.03.2021 між Товариством та ТОВ "РЕГНО ІТАЛІЯ УА" укладений строком на 10 місяців до 31.01.2022 року, а також пунктом 7.3. передбачено право кожної із сторін достроково розірвати договір, повідомивши про це іншу сторону за 1 місяць до розірвання договору. Таким чином невідмовний строк суборенди за договором становить 1 місяць.

Виходячи з умов вищевказаного договору управлінським персоналом було прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфу 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до такої оренди за одним критерієм - оренда є короткостроковою.

Товариство обліковує витрати за договором суборенди приміщення №0103/21-1 від 01.03.2021 між Товариством та ТОВ «РЕГНО ІТАЛІЯ УА» як звичайні витрати періоду.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є фінансовими зобов'язаннями Товариства, які відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою собівартістю. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – це поточна заборгованість. Товариство оцінює її за сумою первісного рахунка фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточні забезпечення:

Найменування	(тис. грн.)	
	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Поточні забезпечення, в т.ч.-поточне забезпечення виплат відпусток	12	5
Всього:	12	5

Станом на 31.12.2021 Товариством проведена інвентаризація використання відпусток працівниками. За результатами інвентаризації проведено розрахунок суми поточного забезпечення виплат відпусток та відображено у складі витрат операційної діяльності звітнього періоду, зокрема адміністративних в сумі 5 тис. грн. у т. ч. на: основну та додаткову заробітну плату та ЄСВ (22,0%). У звітному періоді проводились виплати відпусток за рахунок резерву сформованого за 2020 рік та поточного планового резерву у 2021 році. Загалом було нараховано у 2021 році 13 тис. грн., використано 20 тис. грн. Залишок резерву становить 5 тис. грн. і відповідає розрахунку та інвентаризації резерву відпусток станом на 31.12.2021 року.

Сформований резерв станом на 31.12.2021 відображено у рядку 1660 «Поточні забезпечення» балансу в сумі 5 тис. грн.

7.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021

Визнання доходів і витрат за звітний період відображено в Звіті про фінансові результати:

	Було за 2020 рік	Стало за 2020 рік*	(тис. грн.) 2021 рік
Чистий дохід від реалізація продукції (товарів, робіт, послуг) в тому числі:	460	460	115
Дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами- резидентами в рамках генеральних договорів (від основної діяльності комісій, консультаційні послуги по ЦП) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	458	458	5
Дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами- нерезидентами в рамках генеральних договорів (від основної діяльності комісій, консультаційні послуги по ЦП за межами України) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	2	2	110
Інші операційні доходи, у т.ч.	2	6	0
дохід від операційної курсової	2	2	0
зменшення орендної плати за орендою	0	4	0
Адміністративні витрати, у т.ч.:	(514)	(514)	(956)
Матеріальні витрати (витрати на малоцінні необоротні матеріальні активи)	0	0	313
Витрати на оплату праці	130	130	163
Відрахування на соціальні заходи	71	71	109
Амортизація об'єкта оренди та основних засобів	163	163	169
Інші операційні витрати (витрати послуг зв'язку та відшкодування комунальних	150	150	202

послуг)			
Інші операційні витрати (витрати від операційної курсової різниці)	0	0	15
Інші фінансові доходи : у т.ч.	77	0	0
відсотки по депозиту	53	0	0
дисконт ОВДП	20	0	0
зменшення орендної плати за орендою	4	0	0
Інші доходи у т.ч.:	0	73	919
безоплатно отримані основні засоби	0	0	313
безповоротна фінансова допомога засновника	0	0	480
дохід від змін умов договору з поворотної фінансової допомоги в безповоротну фінансову допомогу.	0	0	40
дисконтування та надходження купонного доходу за ОВДП	0	20	78
відсотки за депозитом в банку	0	53	8
Фінансові витрати (проценти за орендним зобов'язанням)	(23)	(23)	(17)
Інші витрати (дисконтування ОВДП)			16
Фінансовий результат до оподаткування	2	2	30
Чистий фінансовий результат	2	2	30

*Створена Товариством фінансова звітність у форматі XBRL, що складена з використанням Таксономії звітності UA XBRL МСФЗ та діючі МСФЗ вимагають перекласифікації деяких статей доходів (витрат) за 2020 рік. Перекласифікація статей доходів здійснена ретроспективно. Інформація з урахуванням перекласифікації наведена вище.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

7.3. Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та фінансової діяльності Товариства.

(тис. грн.)

	2020 рік	2021 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	460	115
Надходження від повернення авансів (повернення гарантійного платежу з оренди приміщення при розірванні договору)	15	0
Інші надходження (надходження коштів клієнтів на купівлю ЦП)	0	107
Витрачання на оплату (товарів, робіт, послуг): (для здійснення господарської діяльності: програмне забезпечення, послуги інтернет, комунальні послуги, отримання ліцензій, вступні членські внески до ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України, тощо)	(138)	(185)
Праці	(102)	(132)
Відрахування на соціальні заходи	(71)	(115)
Зобов'язань з податків і зборів	(25)	(32)
Інші витрачання (послуги банку за розрахункове і касове обслуговування, оплата за ЦП за кошти клієнтів)	(10)	(147)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	129	(389)
Надходження від реалізації: -фінансових інвестицій (погашення ОВДП)	0	1 381
Надходження від отриманих: -відсотків, надходження купонного доходу за ОВДП)	75	69
Інші надходження (отримання безповоротної фінансової допомоги від власника)		480
Витрачання на придбання: -фінансових інвестицій	(946)	(1 339)
-необоротних активів		(18)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(871)	573
Надходження від власного капіталу	150	150
Інші платежі (орендні платежі)	(180)	(142)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(30)	8
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(772)	192
Залишок коштів на початок періоду	886	114
Залишок коштів на кінець періоду	114	306

7.4. Звіт про власний капітал за період з 01.01.2021 по 31.12.2021

Облік Статутного капіталу та прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Період 2020 рік					
Залишок на початок 2020 року	1 200		(310)		890
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			2		
Внески до капіталу	150		(150)		
Погашення заборгованості з капіталу			150		150
Разом змін у капіталі	150		2		152
Залишок на кінець періоду	1 350		(308)		1 045
Період 2021 рік					
Залишок на початок 2021 року	1 350		(308)		1 042
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			30		
Внески до капіталу	150		(150)		
Погашення заборгованості з капіталу			150		150
Разом змін у капіталі	150		30		180
Залишок на кінець періоду	1 500		(278)		1 222

19.10.2020 Рішенням №19/10/2020 єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО» було збільшено розмір Статутного капіталу Товариства до розміру 1 350 000,00 (один мільйон триста п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

22.10.2020 на банківський рахунок ТОВ «ІНВЕСТУДІО» надійшли грошові кошти в розмірі 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок від засновника Масло Андрія Ігоровича в оплату внеску до Статутного капіталу Товариства, що підтверджується банківською випискою АТ «УКРГАЗБАНК», МФО 320478 від 22.10.2020 та відображено на рахунку 6851.

26.10.2020 відбулося зарахування внесених коштів до Статутного капіталу у розмірі 150 000,00 гривень 00 копійок на рахунок 461, що підтверджується Рішенням єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО» №23/10/2020 від 23 жовтня 2020.

25.06.2021 Рішенням № 25/06/2021 єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО» було збільшено розмір Статутного капіталу Товариства до розміру 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

30.06.2021 на банківський рахунок ТОВ «ІНВЕСТУДІО» надійшли грошові кошти в розмірі 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок від засновника Масло Андрія Ігоровича в оплату внеску до Статутного капіталу Товариства, що підтверджується банківською випискою АТ «Укресімбанк», МФО 322313 від 30.06.2021 та відображено на рахунку 6851.

01.07.2021 відбулося зарахування внесених коштів до Статутного капіталу у розмірі 150 000,00 гривень 00 копійок на рахунок 461.

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал ТОВ «ІНВЕСТУДІО» в розмірі 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень, 00 копійок повністю сплачений грошовими коштами.

Статутний капітал станом на 31.12.2021 становить 1 500 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства;

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.12.2021 - (278) тис. грн. у т.ч. збиток за 2019 рік (310) тис. грн., прибуток за 2020 рік становить 2 тис. грн., прибуток за 2021 рік становить 30 тис. грн;

Неоплаченого капіталу станом на 31.12.2021 – не має ;

Розмір власного капіталу на 31.12.2021 – 1 222 тис. грн.

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України на дату складання балансу, керівництво розглядає ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

8.2. Умовні зобов'язання

8.2.1. Оподаткування

Товариство не має заборгованості зі сплати податків, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

За підсумками діяльності товариства за 2021 рік товариство має прибуток в сумі 30 тис. грн., що відповідає рядку 2350 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

З врахуванням збитків 2019 року в сумі 310 тис. грн. Товариство не нараховує податок на прибуток звітного року.

8.2.2. Судові позови

Станом на 31.12.2021 року Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

8.2.3. Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб та операцій з ними за 2021 рік

Інформація про власників Товариства

№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника)	Вид участі (одноосібно або спільно)	Код за ЄДРПОУ юр. особи- власника заявника або ідентифікаційний код фіз. особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фіз. особи, щодо якої надається інформація	Частка в статутному капіталі, %
	Власники – фізичні особи				
1.	Масло Андрій Ігорович	одноосібно	2901009776	паспорт КС №680047, виданий 09.02.2009 Сихівським РВ ЛМУ ГУМВС України у Львівській області	100
	Усього:				100

Інформація про юридичних осіб, у яких фізична особа - власник Товариства є керівником та/або контролером та інших пов'язаних осіб власника Товариства

№ з/п	Повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника з істотною участю	Ресстраційний номер облікової картки платника податку (серія та номер паспорта)	Посада, яку займає в цій юридичній особі фізична особа - власник з істотною участю	Частка у статутному капіталі цієї юридичної особи			Загальний розмір впливу на цю юридичну особу
						пряма участь	Опосередковане володіння участю	набуте право голосу	
1.	ТОВ «ІНВЕСТУДІО»	43032837	Масло Андрій Ігорович	2901009776	-	100%	-	-	100%
2.	INVESTUDIO LTD (Транслітерація - «ІНВЕСТУДІО ЛТД»)	HE 362494	Масло Андрій Ігорович	2901009776	-	52%	-	-	52%
3.	ТОВ "АМБРЕЛЛА ХОЛДІНГ"	43373067	Масло Андрій Ігорович	2901009776	-	50%	-	-	50%
4.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ХОЗТОРГ"	01552836	Масло Андрій Ігорович засновник до 31.03.2021	2901009776	-	40%	-	-	40%

Члени сім'ї та прямі родичі Масло А.І. пов'язаності не мають.

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб

Прізвище, ім'я, по батькові керівника Товариства	Ресстраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
Кисіль Микола Миколайович	1940014177	43032837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО»	01133, м. Київ, ПРОВУЛОК ЛАБОРАТОРНИЙ, будинок 1, офіс 176	0	Директор

Члени сім'ї та прямі родичі Кисіля М.М. пов'язаності не мають.

Протягом періоду з 01.01.2021 по 31.12.2021 у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, а саме:

(тис. грн.)

	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Нарахування заробітної плати (директору), в тому числі відрахування ЄСВ	41	41
Отримання комп'ютерної техніки від засновника	313	313
Отримання безповоротної фінансової допомоги від засновника	480	480
Визнання поворотної фінансової допомоги від засновника безповоротною.	40	40
Внески до статутного капіталу	150	150

Станом на 31.12.2021 року заборгованість по виплаті заробітної плати директору та іншої заборгованості з пов'язаними сторонами не має.

ТОВ «ІНВЕСТУДІО» уклало договори та додаткові угоди із засновником Масло А.І., відповідно яких у звітному періоді було:

1) 29.01.2021 року Додатковою угодою від до Договору поворотної фінансової допомоги від 04 листопада 2019 року були внесені зміни та дану фінансову допомогу в сумі 40 тис. грн. визнано безповоротною, а дію цього договору припинено з 29.01.2021 року.

2) 15.02.2021 року між Товариством та його учасником Масло А.І. було укладено договір дарування, відповідно до якого Товариство отримало на безоплатній, комп'ютерну техніку та обладнання в сумі 313 тис. грн., які визнано малоцінними та їх вартість віднесена на витрати в сумі 313 тис. грн.

3) Укладено Договори безповоротної фінансової допомоги: від 02 березня 2021 року на суму 200 тис. грн.; від 20 липня 2021 року на суму 120 тис. грн.; від 29 вересня 2021 року на суму 80 тис. грн.; від 29.11.2021 на суму 80 тис. грн. В момент отримання коштів на поточний рахунок Товариства вказану допомогу визнано доходом.

4) Внески до статутного капіталу :

25.06.2021 Рішенням № 25/06/2021 єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО» було збільшено розмір Статутного капіталу Товариства до розміру 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

30.06.2021 на банківський рахунок ТОВ «ІНВЕСТУДІО» надійшли грошові кошти в розмірі 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок від засновника Масло Андрія Ігоровича в оплату внеску до Статутного капіталу Товариства, що підтверджується банківською випискою АТ «Укресімбанк», МФО 322313 від 30.06.2021 та відображено на рахунку 6851.

01.07.2021 відбулося зарахування внесених коштів до Статутного капіталу у розмірі 150 000,00 гривень 00 копійок на рахунок 461.

Протягом періоду з 01.01.2020 по 31.12.2020 у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, а саме:

	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Нарахування заробітної плати (директору), в тому числі відрахування ЄСВ	49	49
Надання консультаційних послуг засновнику	20	20
Внески до статутного капіталу	150	150

1) ТОВ «ІНВЕСТУДІО» уклало договір про надання консультаційних послуг № КП-20061701 від 17.06.2020 із засновником Масло А.І., відповідно якого у звітному періоді були надані консультаційні послуги в сумі 20 тис. грн. за звичайними цінами, згідно затверджених тарифів у Товаристві.

2) Внески до статутного капіталу:

19.10.2020 Рішенням №19/10/2020 єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО» було збільшено розмір Статутного капіталу Товариства до розміру 1 350 000,00 (один мільйон триста п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

22.10.2020 на банківський рахунок ТОВ «ІНВЕСТУДІО» надійшли грошові кошти в розмірі 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок від засновника Масло Андрія Ігоровича в оплату внеску до Статутного капіталу Товариства, що підтверджується банківською випискою АТ «УКРГАЗБАНК», МФО 320478 від 22.10.2020 та відображено на рахунку 6851.

26.10.2020 відбулося зарахування внесених коштів до Статутного капіталу у розмірі 150 000,00 гривень 00 копійок на рахунок 461, що підтверджується Рішенням єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТУДІО» №23/10/2020 від 23 жовтня 2020.

Станом на 31.12.2020 року заборгованість по виплаті заробітної плати директору та іншої заборгованості з пов'язаними сторонами не було.

Зазначені операції не виходять за межі нормальної діяльності Товариства.

9. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

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

Виконавчий орган Товариства здійснює контроль за ефективністю управління ризиками Товариства. Він здійснює загальний контроль за рівнем ризиків, здійснює встановлення переліку інструментів, що містять ризики, ліміти на них, а також контроль за їх виконанням.

9.1. Кредитний ризик

Являє собою ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не може виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;

- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У звітному періоді Товариство диверсифікувало ризики з розміщення грошових коштів на поточних рахунках у банках в розмірі 306 тис. грн., зокрема: в ПАТ «АЛЬФАБАНК» в сумі 35 тис. грн. в національній валюті та 16 тис. грн (в еквіваленті 603 дол. США), на брокерському рахунку Interactive Brokers LLC, (Citibank N.A.) 121 тис. грн (еквівалент 4 430 доларів США) та депозитному рахунку в АТ «Укрексімбанк» в сумі 133 тис. грн.

Щодо надійності та стабільності банків і установ, в яких розміщено грошові кошти та їх еквіваленти:

АТ «Укрексімбанк» є акціонерним товариством, 100% акцій якого належать державі в особі Кабінету Міністрів Поточні рейтинги АТ «Укрексімбанк»:

Довгостроковий рейтинг за національною шкалою FITCH RATINGS - AA(ukr) / стабільний, MOODY'S INVESTORS SERVICE- B3/стабільний.

Джерело <https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html>

АТ «Альфа-Банк» є одним з найбільших українських комерційних банків із міжнародним капіталом. Рівень кредитного ризику емітента або цінних паперів емітента ПАТ «АЛЬФАБАНК» підтверджено декількома рейтинговими агентствами: міжнародним агентством Fitch Ratings рівень «В-/В/Стабільний», рейтинг інвесткласу «BBB+ukr», уповноваженими рейтинговими агентствами Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» присвоєно рейтинг «uaAA+ стабільний».

Джерело: <https://alfabank.ua/investor-relations>

АТ «РВС БАНК» має довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA+, згідно з яким позичальник характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Свідоцтво Рейтингового агентства НРА «Рюрік» про довгостроковий кредитний рейтинг (30.09.2021).

Джерело: <https://rwsbank.com.ua/uploads/files/shares/posts/60efe94c500b2.png>

INTERACTIVE BROKERS LLC один з найкрупніших онлайн-брокерів США, який працює на ринку з 1977 року. Міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's присвоїло компанії рейтинг BBB+ прогноз позитивний. Компанія зареєстрована і працює під наглядом державного регулятора – Комісії по цінним паперам і біржам США (SEC), а також регулюється Комісією з торгівлі товарними ф'ючерсами (CFTC) і Національною ф'ючерсною асоціацією (NFA). Крім цього, INTERACTIVE BROKERS є учасником Агентства з регулювання галузі фінансових послуг (FINRA), Корпорації по захисту інвесторів у цінні папери (SIPC) та інших саморегулювальних організацій.

Джерело: <https://www.interactivebrokers.co.uk/ru/index.php?f=17630>

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Товариства дійшло висновку, що банки і установи є достатньо надійними. Кредитний ризик за грошовими коштами та їх еквівалентами в банках визначений Товариством як дуже низький, резерв під очікувані кредитні збитки дорівнює нулю.

Щодо ОВДП:

Згідно п.п. 1. пункту 6. Гл. 3 Розд. III Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597, державні цінні папери (ОВДП) мають нульовий ризик.

9.2. 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.

Ціновий ризик оцінено Товариством як низький.

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. Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Фінансові інвестиції, які наражаються на валютні ризики станом на 31.12.2021 року курс дол. США 27,2782

(тис. грн)

Тип активу	31.12.2021
Амортизована собівартість ОВДП в доларах США	382
Нарахований купонний дохід за ОВДП в доларах США	14
Всього	396

Частка в активах Товариства, % 33,0

Вартість придбання ОВДП в доларах США становила 27,34 грн за долар. Чистий дохід від вкладень в валютні ОВДП на 31.12.2021 становить 1 тис. грн. при курсі 27,2782 за долар США.

У Законі України «Про державний бюджет України на 2022 рік» встановлено середній курс на рівні 28,6-28,7 грн за 1 дол США. Таким чином керівництво Товариства усвідомлює, що обмінний курс може змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів та доходність фінансових інвестицій.

Порівняльна інформація:

Фінансові інвестиції, які наражаються на валютні ризики станом на 31.12.2020 року курс дол. США 28,2746

(тис. грн)

Тип активу	31.12.2020
Амортизована собівартість ОВДП в доларах США	404
Нарахований купонний дохід за ОВДП в доларах США	2
Сплачений купонний дохід	15
Всього	421

Частка в активах Товариства, % 44,0

Вартість придбання ОВДП в доларах США становила 28,0 грн за долар. Чистий дохід від вкладень в валютні ОВДП на 31.12.2020 становить 2 тис. грн. при курсі 28,2746 за долар США. Попри позитивні тенденції наприкінці 2020 року, далеко не всі погоджуються, що 2021 рік пройде для гривні під знаком зміцнення.

Уряд, який підвищенням ставок створив для нерезидентів стимули для інвестицій в ОВДП, у Законі України про держбюджет на 2021 р. встановив середній курс на 2021 рік на рівні 29,1 грн за дол. США. МВФ очікує, що у 2021 році курс становитиме 28,12 грн за дол. США. Цей прогноз міститься в жовтневому огляді фонду. Влітку МВФ був набагато песимістичними: 28,9 грн за дол. США.

Станом на 31 грудня 2021 року сума сукупних витрат від курсової різниці за фінансовими інвестиціями становить 15 тис. грн., що становить 1,69% вартості фінансових інвестицій. Товариство вважає що валютний ризик є не суттєвий.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики станом на 31.12.2021 року

(тис. грн)

Тип активу	31.12.2021
Банківський депозит в банку АТ «УКРЕКСІМБАНК» в національній валюті	133
Всього	133

Частка в активах Товариства, % 11,0

Активи, які наражаються на відсоткові ризики станом на 31.12.2020 року

(тис. грн)

Тип активу	31.12.2020
Банківський депозит в банку АТ «УКРЕКСІМБАНК» в національній валюті	60
Всього	60

Частка в активах Товариства, % 7,0

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 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.

Можлива зміна справедливої вартості боргового фінансового інструменту з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	133	5,25%	-9,25	+9,25
Разом	133		-9,25	+9,25

На 31.12.2020 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	60	6%	-10	+10
Разом	60		-10	+10

Динаміка депозитних ставок в 2022 році відповідно прогнозу Нацбанку України (НБУ) буде зростати та корелюватиме з обліковою ставкою НБУ. Правління Національного банку протягом 2021 року підвищило облікову ставку з 6% до 9%. Також Національний банк ухвалив рішення про звуження коридору процентних ставок за інструментами постійного доступу з “облікова ставка +/- 2 в.п.” до “облікова ставка +/- 1 в.п.”. Це означає, що за нової облікової ставки кредити рефінансування овернайт будуть надаватися під 12%. Очікується, що ставки за гривневими депозитами будуть повільно зростати, що позитивно вплине на доходи та чисті активи Товариства.

Протягом звітного 2021 року змін в динаміці процентних ставок за короткостроковими депозитами для юридичних осіб не відбувалось, тому відсотковий ризик станом на 31.12.2021 року не суттєвий. Процентний дохід від розміщення короткострокових коштів в середньозваженій сумі 135 тис. грн. строком на 1 місяць становить 8 тис. грн., середньорозрахункова процентна ставка за депозитами становить 5,93%.

9.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів станом на 31.12.2021 за фінансовими зобов'язаннями Товариства:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 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
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5					5

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 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
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	12					12

Ризик ліквідності для Товариства є несуттєвим.

10. Управління капіталом Товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства.

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики

визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності:

- Зареєстрований капітал	1 500 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(278) тис. грн.
Всього:	1 222 тис. грн.

Нормативні вимоги державного регулятора. Інвестиційні фірми (далі –Торговці) забезпечують дотримання показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 (далі – рішення 1597).

Торговці здійснюють розрахунок пруденційних нормативів станом на кінець кожного робочого дня, а також станом на кінець останнього робочого дня кожного місяця, якщо такий день не є робочим (крім розрахунку нормативу концентрації кредитного ризику, який здійснюється станом на кінець останнього дня кожного місяця). Торговці цінними паперами забезпечують фіксацію розрахунку пруденційних нормативів та зберіганням результатів такого розрахунку на паперових або електронних носіях.

Контроль за дотриманням Торговцями показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно Положення про нагляд за дотриманням пруденційних нормативів професійним учасниками фондового ринку», затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.12.2015 № 2021.

У разі недотримання професійним учасником нормативного значення пруденційного показника, крім випадків виникнення суттєвого відхилення (20 і більше відсотків від його нормативного значення), такий професійний учасник повинен протягом 30 календарних днів від дня виникнення відхилення розрахункового значення пруденційного показника від його нормативного значення здійснити заходи щодо приведення значення пруденційного показника у відповідність до нормативного значення.

У разі якщо після закінчення цього строку розрахункове значення пруденційного показника не буде відповідати встановленому нормативному значенню, професійний учасник протягом 5 робочих днів після закінчення цього строку, повинен підготувати та

надати до НКЦПРФ план заходів щодо поліпшення свого фінансового стану. Загальний строк реалізації плану заходів не повинен перевищувати двох місяців після закінчення строку в 30 календарних днів від дня виникнення відхилення розрахункового значення пруденційного показника від його нормативного значення.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство мало наступні показники пруденційних нормативів:

1. Показник мінімального розміру регулятивного капіталу:

Розрахункове значення: 1 175 742,61 мінімальний розмір: 1 000 000,00 грн.; відхилення: +175742,61 грн. (17,5%);

2. Норматив адекватності регулятивного капіталу:

Розрахункове значення: 94,95%; нормативне значення: не менше 8,00 %, відхилення: +86,95 п.п. .

3. Норматив адекватності капіталу першого рівня:

Розрахункове значення: 94,95 %; нормативне значення: не менше 4,50 %, відхилення: +89,50 п.п. .

4. Коефіцієнт фінансового левериджу:

Розрахункове значення: 0,0598; нормативне значення: від 0 до 3.в межах допустимої норми

5. Коефіцієнт абсолютної ліквідності:

Розрахункове значення: 16,31 нормативне значення: не менше 0,2; відхилення: + 16,11 п.п.

6. Норматив концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами:

Розрахункове значення: 11,68% ; нормативне значення: не більше 100%; відхилення: + 88,32 п.п.

Норматив концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, що не є банком або торговцем цінними паперами:

Розрахункове значення: 0,21% ; нормативне значення: не більше 25%; відхилення: + 24,79 п.п.

Отже, станом на 31 грудня 2021р. всі показники пруденційних нормативів Товариства – торговця цінними паперами відповідають вимогам НКЦПРФ.

Протягом 2021 року інвестиції Товариства здійснювалися виключно в цінні папери з нульовим ризиком, а саме в ОВДП. Також депозити розміщувалися переважно в державних банках або в банках з іноземним капіталом.

11. Ефективність і результативність використання економічних ресурсів.

Упродовж звітнього періоду пріоритетне значення у діяльності керівних органів Товариства відводилось ефективному використанню наявних економічних ресурсів, а саме: трудового, інтелектуального, фінансового і матеріального.

Трудові та інтелектуальні ресурси.

Керівництвом Товариства вживались необхідні заходи для ефективного функціонування трудових та інтелектуальних ресурсів, підвищення їхнього якісного потенціалу, як одного з ключових чинників конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Основна увага у звітному періоді приділялась забезпеченню стійкості,

безперервності та результативності бізнес-процесів Товариства в умовах пандемії коронавірусу COVID-19 і пов'язаних з нею ризиків та обмежень.

З урахуванням запровадженого Урядом України карантину, а також відповідних змін у чинному законодавстві, наказами директора Товариства упродовж 2021 р. запроваджено гнучкий режим роботи, який передбачав оптимальне використання робочого часу, черговість і змінність в межах структурних підрозділів, поєднання дистанційної та офісної форм праці, чергування різних видів відпусток та ін.

Завдяки вжитим заходам за звітний період забезпечено повноцінне виконання працівниками Товариства функціональних обов'язків і управлінських процесів, реалізацію в повному обсязі фінансових послуг клієнтам, а також належний захист здоров'я персоналу. У Товаристві відсутня плинність кадрів, не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

Незважаючи на карантинні обмеження, у Товаристві здійснювалась робота щодо підвищення освітнього та фахово-кваліфікаційного рівня персоналу. Зокрема, четверо фахівців Товариства пройшли навчання в Українському інституті розвитку фондового ринку (м. Київ) на кваліфікаційних курсах фахівців з питань ринків капіталу за відповідною програмою, в грудні 2021 року здали іспит та отримали кваліфікаційні посвідчення фахівців з торгівлі фінансовими інструментами.

Троє працівників відділу торгівлі цінними паперами продовжують навчання в аспірантурі та наукову діяльність за спеціалізаціями «біржова торгівля», «економіка», «менеджмент». З ініціативи керівництва працівники Товариства протягом року регулярно брали участь у спеціалізованих онлайн-курсах, тренінгах, вебінарах, а також у курсах з поглибленого вивчення іноземних мов. Продовжується процес освоєння і впровадження в роботу спеціалізованого програмного забезпечення, нових баз даних та інформаційних ресурсів.

З метою підвищення ефективності та капіталізації інтелектуального потенціалу Товариства, у звітному періоді започатковано розробку власних експертних стратегій оцінки фінансових активів, а також комп'ютеризованих алгоритмів торгівлі цінним паперами. Це дозволить підвищити рівень конкурентоспроможності Товариства, розширити обсяг і вартість пропонованих фінансових послуг.

Фінансові ресурси.

Головним завданням керівних органів Товариства щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Товариства забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Товариства розподілявся диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Частина фінансових ресурсів було інвестовано у цінні папери на фондовому ринку.

Інвестиції в цінні папери здійснювались з урахування аналізу кон'юнктури на ринку цінних паперів, виходячи з доходності фінансових інструментів на визначений термін, динаміки валютного курсу та рівня інфляції. По кожній операції з інвестування коштів керівництвом Товариства приймалось рішення на підставі розрахунків доходності та можливих ризиків. При цьому фінансові ресурси інвестувались відповідно до класифікації ризиків – в без ризикові цінні папери – ОВДП. Крім інвестицій у цінні папери, тимчасово вільні кошти Товариства розміщувались на строкових депозитах виключно в державних банках або в надійних банках з іноземним капіталом.

Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітний період у Товаристві не виявлено нестач і порушень фінансової дисципліни. За

підсумками 2021 року Товариство отримало позитивний фінансовий результат від господарської діяльності.

Матеріальні та нематеріальні ресурси

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Товариства як фінансової установи і професійного учасника фондового ринку. Відповідно до цих умов Товариство належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням.

Програмні та інформаційні ресурси Товариства повністю відповідають вимогам державного регулятора – НКЦПФР щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НКЦПФР, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. В плановому порядку проводились інвентаризації майна та основних засобів. За звітний період у Товаристві не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.

Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників

Керівними органами Товариства приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів компанії від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

Зокрема, для фінансових ресурсів – це захист від інфляції, девальвації та інвестиційних ризиків, що реалізується з допомогою диверсифікації напрямів вкладення, функціонування системи управління ризиками і внутрішнього аудиту, дотримання пруденційних нормативів і вимог щодо достатності власного капіталу.

Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами директора Товариства, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Товариством вимог чинного законодавства України про ринки капіталу і цінні папери, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

12. Події після звітного періоду

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Що призвело до значних збитків критично важливій інфраструктурі, збоїв в торгівлі, відтоку населення та падіння валового внутрішнього продукту. Інтенсивність конфлікту, що триває, призводить до руйнування виробничого потенціалу України та швидкого погіршення перспектив розвитку.

Зростання втрат основного капіталу і масова міграція призведуть до значного скорочення виробництва, колапсу торгових потоків, подальшого зниження здатності адмініструвати податки та ще більшого погіршення фіскального та зовнішнього становища. Негативні

наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто поїхали. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП. Остаточні наслідки війни передбачити вкрай складно, проте вони матимуть подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022 року воєнного стану, Товариство, як і всі інші учасники фондового ринку країни, вимушено функціонувати в об'єктивно несприятливих соціально-економічних умовах. Крім цього, згідно рішення НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану», операції з цінними паперами на організованому та поза організованому фондовому ринку України обмежені виключно військовими облігаціями.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансового-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тому діяльність керівництва Товариства у наступних звітних періодах буде зосереджена на адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, збереженні кадрового і ресурсного потенціалу, мінімізації та покриття можливих збитків.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства.

Враховуючи суттєву невизначеність остаточного впливу військової агресії з боку Російської федерації на економіку України та бізнес Товариства, управлінський персонал повторно провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності. Товариство не є залежним від постачальників чи покупців, які перебувають під санкціями і не зазнало фізичних втрат внаслідок військових дій. Активи Товариства станом на 31.12.2021 які, головним чином, представлені ОВДП, не зазнали впливу військової агресії, оскільки Міністерство фінансів України своєчасно здійснює погашення ОВДП відповідних випусків та виплату купонних доходів в 2022 р.

В ситуації, що склалася, Товариство здійснює інвестиції виключно в державні цінні папери, а саме військові облігації, тим самим підтримуючи Збройні сили України та фінансову систему держави загалом. Військові ОВДП мають порівняно високий рівень доходності та повністю гарантовані державою. Незважаючи на умови воєнного стану, різке скорочення економіки і надходжень до державного бюджету, Уряд України наголошує на повному і своєчасному виконанні зобов'язань за зовнішніми та внутрішніми запозиченнями, в тому числі, за рахунок фінансової допомоги, грантів, кредитів від США, ЄС та міжнародних фінансових організацій, обсяг яких в найближчий період може становити до 5,0 млрд. доларів США в місяць.

В умовах обмеження видів операцій та цінних паперів на фондовому ринку України, Товариство здійснює заходи, спрямовані на розширення джерел отримання доходу, насамперед за рахунок надання консультаційних послуг щодо інвестицій у цінні папери іноземних емітентів на закордонних біржах. З цією метою Товариство на договірних засадах взаємодіє з компанією INTERACTIVE BROKERS LLC (США) у статусі зареєстрованого інвестиційного радника.

Для отримання додаткових доходів Товариство також планує розміщувати тимчасово вільні кошти на депозитах у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

Інших ознак, які б свідчили про не здатність Товариства продовжувати свою діяльність не ідентифіковано. Керівництво продовжує реалізовувати заходи щодо подальшого покращення фінансового стану Товариства і вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним. Відповідно, ця фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище Товариства. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце, як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх оцінка буде можливою.

Інших подій, які мали істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагали б додаткового розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності, не відбулося.

Директор
ТОВ «ІНВЕСТУДІО»

М.М. Кисіль

Головний бухгалтер



Л.М. Кубар

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ «ААН» СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»
ЗДОРІЧЕНКО І.І.

