



Smart decisions. Lasting value.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ"ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2021**

та

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine

04210 м. Київ, Україна
Оболонська набережна, буд. 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС» (надалі - Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звітних даних за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та повно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні 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.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річних звітних даних за рік, що закінчився 31 грудня 2021, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та 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 застосовано, 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.

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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВ Аудиторська компанія «Кроу Україна»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33

Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100594

м. Київ, Україна

31 січня 2022



Віталій Гавриш

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Україна Шевченківський район м. Києва	за СДРПОУ	2022	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ ¹	42359130		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КОПФГ	UA80000000001078669		
		за КВЕД	240		
			64.99		

Середня кількість працівників² 5

Адреса, телефон вулиця ЛЬВА ТОЛСТОГО, буд. 39, оф. 106, Шевченківський р-н, м. КИЇВ, 01032 4656456

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	4	1
первісна вартість	1011	73	73
знос	1012	69	72
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	19 600	-
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	19 604	1
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	4 545	121
з бюджетом	1135	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 351	1 599
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	90 665	96 149
Поточні фінансові інвестиції	1160	148 958	129 857
Гроші та їх еквіваленти	1165	20 701	55 446
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	20 701	55 446
Витрати майбутніх періодів	1170	9	9
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	267 229	283 184
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	286 833	283 185

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	110 000	110 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	208	293
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 950	5 568
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	114 158	115 861
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	162 095	158 095
Довгострокові забезпечення	1520	130	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	162 225	158 095
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	19	2
розрахунками з бюджетом	1620	141	52
у тому числі з податку на прибуток	1621	141	52
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	44	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	60	10
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10 186	9 165
Усього за розділом III	1695	10 450	9 229
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	286 833	283 185

Керівник

ШУМ МИХАЙЛО АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

ПОЛЩУК СВІТЛАНА АНАТОЛІЇВНА

¹ Кодификатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
42359130		

(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	30 042	36 993
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	30 042	36 993
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 705	557
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 194)	(3 009)
Витрати на збут	2150	(3)	(3)
Інші операційні витрати	2180	(4)	(12)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	12
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	28 546	34 526
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	998	-
Інші доходи	2240	10 286	11 377
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(37 753)	(43 554)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 077	2 349
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(374)	(423)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 703	1 926
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	1 703	1 926

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	10	-
Витрати на оплату праці	2505	1 148	989
Відрахування на соціальні заходи	2510	218	197
Амортизація	2515	3	34
Інші операційні витрати	2520	1 822	4 715
Разом	2550	3 201	5 935

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



ШУМ МИХАЙЛЮ АНАТОЛІЙОВИЧ

ПОЛЩУК СВІТЛАНА АНАТОЛІЇВНА

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
42359130		

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
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	30 867	36 662
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	-	4
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	870	291
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	256 265	171 360
Інші надходження	3095	3 046	12 771
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 906)	(1 723)
Праці	3105	(934)	(763)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(256)	(207)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(675)	(627)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(463)	(442)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(185)
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	(241 780)	(136 685)
Інші витрачання	3190	(2 043)	(15)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	43 454	81 068
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	37 065	155 477
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	3 000	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(3 000)	(174 651)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(3 000)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	34 065	-19 174
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	29 000
Отримання позик	3305	-	167 990
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	4 000	206 545
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(38 774)	(37 800)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-42 774	-47 355
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	34 745	14 539
Залишок коштів на початок року	3405	20 701	6 162
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	55 446	20 701

Керівник

Головний бухгалтер



ШУМ МИХАЙЛО АНАТОЛІЙОВИЧ

ПОЛІЩУК СВІТЛАНА АНАТОЛІВНА

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"** за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
42359130		

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	110 000	-	-	208	3 950	-	-	114 158
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	110 000	-	-	208	3 950	-	-	114 158
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 703	-	-	1 703
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	85	(85)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	85	1 618	-	-	1 703
Залишок на кінець року	4300	110 000	-	-	293	5 568	-	-	115 861

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

ШУМ МИХАЙЛО АНАТОЛІЙОВИЧ

ПОЛІЩУК СВІТЛАНА АНАТОЛІВНА

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"** за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
42359130		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2020** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	77 000	-	4 000	112	2 119	-	-	83 231
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	(4 000)	-	1	-	-	(3 999)
Скоригований залишок на початок року	4095	77 000	-	-	112	2 120	-	-	79 232
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 926	-	-	1 926
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	96	(96)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	33 000	-	-	-	-	-	-	33 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	33 000	-	-	96	1 830	-	-	34 926
Залишок на кінець року	4300	110 000	-	-	208	3 950	-	-	114 158

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Організація Товариства та її основні види діяльності

Інформація про компанію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК"ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС" (надалі – Товариство, Компанія) зареєстроване 06 серпня 2018 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 077918. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 42359130.

Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, вул. Льва Толстого, будинок 39, офіс 106.

Види діяльності Товариства за КВЕД: :

- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);
- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників протягом звітного року - 5 чол.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2021 року відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариство має ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Відповідно до заяви Товариства, згідно з рішенням комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 29.10.2021 № 21/3293-ПК анульовано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання гарантій, видану згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.09.2018 № 1673 та переоформлену на підставі пункту 10 розділу II Закону № 79-IX.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень, без десяткових знаків.

Річна фінансова звітність Товариства була затверджена директором та головним бухгалтером до випуску 20.01.2022.

Зареєстрований статутний капітал Компанії станом на 31.12.2021 складає 110 000 тис.грн.

Повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал Компанії станом на 31.12.2021 складає 110 000 тис.грн.

Учасниками та власниками Товариства станом на 31.12.2021р. є:

- ПЗНВІФ «Палладіум» в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ «Компанія з управління активами «Міжнародна інвестиційна та будівельна компанія» (ЄДРПОУ 38308072);

- гр. Шум Михайло Анатолійович.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Власенко Наталія Віталіївна.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

2. Бізнес середовище в умовах якого Товариство здійснює діяльність

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 - 2017 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції залишаються значними ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

У березні 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила спалах COVID-19 пандемією. Пандемія COVID-19 здійснює широко поширений, із швидким розвитком і непередбачений вплив на світове суспільство, економіку, фінансові ринки і ділову практику. Уряд вжив заходів щодо стримування поширення вірусу, включаючи соціальне дистанціювання, обмеження на поїздки, закриття кордонів, обмеження громадських зібрань, роботу з дому, зміни логістики в ланцюжку поставок і закриття другорядних підприємств. Пандемія COVID-19 вплинула і може продовжувати впливати на наші бізнес-операції, включаючи наших співробітників, клієнтів, партнерів і суспільство, і існує значна невизначеність в характері і ступені її триваючого впливу в часі.

Ступінь, в якій пандемія COVID-19 вплине на наш бізнес, буде залежати від безлічі змінних факторів, які ми не можемо надійно передбачити, включаючи тривалість і масштаби пандемії; дії уряду, бізнесу та окремих осіб у відповідь на пандемію; вплив на економічну активність, включаючи можливість рецесії або нестабільності фінансового ринку. Ці фактори можуть негативно вплинути на витрати споживачів, бізнесу і уряду, а також на здатність клієнтів оплачувати продукти і послуги на постійній основі. Ця невизначеність також впливає на бухгалтерські оцінки та припущення керівництва, що може привести до більшої мінливості в різних областях, які залежать від цих оцінок і припущень, включаючи інвестиції, дебіторську заборгованість та прогнози орієнтири.

3. Основи підготовки фінансової звітності

(a) Положення про відповідність

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

(b) Основа оцінки

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості, за винятком наявних для продажу фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю.

(c) Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності

Функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка, маючи статус національної валюти України, відображає економічну сутність більшості операцій, що проводить Товариство та пов'язаних з цим обставин.

Товариство переводить статті в іноземній валюті у функціональну валюту та відображає в звітності вплив такого переведення наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання перераховуються за курсом на звітну дату.
- (ii) доходи та витрати в кожному звіті про сукупні доходи або окремому звіті про прибутки та збитки переводяться за валютними курсами на дати операцій;
- (iii) усі остаточні курсові різниці визнаються в іншому сукупному прибутку.

Гривня також виступає валютою подання фінансової звітності.

Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

(d) Використання оцінок і суджень

Керівництво Товариства здійснює оцінки і припущення, які впливають на суми, відображенні у фінансовій звітності, при підготовці фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Фактичні результати можуть відрізнитися від цих оцінок.

Оцінки та здійсненні на їх основі припущення переглядаються на регулярній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядалися та в усіх наступних періодах, яких торкнулися зазначені зміни.

4. Основні положення облікової політики

Положення облікової політики, викладені нижче, застосовується послідовно до всіх періодів, поданих у даній фінансовій звітності.

(a) Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту Товариства за валютним курсом на дату здійснення операції. Монетарні статті, що відображені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за історичною вартістю, перераховуються за обмінним курсом на дату операції. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку грошових статей в іноземну валюту, належать визнанню у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахуванні, наявних для продажу пайових інструментів, які визнаються у складі іншого сукупного доходу.

(b) Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу в одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

і) Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, що застосовується Товариством для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди, визначеної відповідно до МСФЗ (IFRS) 15.

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «суто платежами по рахунку основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається SPPI-тестом і здійснюється на рівні кожного інструменту.

Бізнес-модель, яка використовується Товариством для управління фінансовими активами, описує спосіб, за яким Товариство управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, встановлюваний законодавством, або відповідно до правил, прийнятих на конкретному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладення угоди, тобто, на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані за рішенням організації як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків та збитків в момент припинення визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти)

Ця категорія є найбільш доречною для Товариства. Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

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

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (боргові інструменти)

Товариство оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

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

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу. У разі припинення визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана в складі іншого сукупного доходу, рекласифікується в складі чистого прибутку або збитку.

Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)

Під час первісного визнання Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати інвестиції в пайові інструменти як ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного

капіталу згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікації приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки або збитки за такими фінансовими активами ніколи не рекласифікуються до складу прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибутки або збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. В цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Інструменти капіталу, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Товариство прийняла рішення, без права його подальшого скасування, віднести до цієї категорії інвестиції в некотирувані пайові інструменти.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає фінансові активи, утримувані для продажу, фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або фінансові активи, в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Товариства в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на критерії для класифікації боргових інструментів як тих, що оцінювалися за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості враховуються в звіті про прибуток або збиток.

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Товариство на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, як ті що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими інструментами визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується як окремий похідний інструмент, якщо: властиві йому економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачає ті ж умови, що і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструменту; і гібридний договір не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються в прибутку чи збитку. Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до вагомих змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку, або в разі рекласифікації фінансового активу і його переведенню з категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, який є фінансовим активом, не враховується окремо. Основний договір, який є фінансовим активом, необхідно класифікувати разом з вбудованим похідним інструментом як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де краще застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається зі звіту Товариства про фінансовий стан), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув; або
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Товариство передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, воно оцінює, чи зберегло воно ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передало, але й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передало контроль над активом, Група продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій вона продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Знецінення фінансових активів

Товариство визнає оціночний резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по відношенню до всіх боргових інструментів, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Товариству згідно договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одержати, дисконтована з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик істотно збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором Товариство застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Товариство не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожну звітну дату визнає оціночний резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваним кредитним збиткам за весь строк. Товариство використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Товариство застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Товариство переглядає внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Товариство вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

ii) Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, з вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат за угодою.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, включаючи банківські овердрафти, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як (призначені) утримувані для продажу, якщо вони понесені з метою зворотної купівлі в найближчому майбутньому. Ця категорія також включає похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною за договором, не визначені за розсудом Товариства як інструменти хеджування в межах відносин хеджування, як вони визначені в МСФЗ (IFRS) 9. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони класифікуються на розсуд Товариства якості ефективного інструменту хеджування.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, призначеним для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки або збитки.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IFRS) 9.

Кредити та позики

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в прибутку чи збитку при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу витрат по фінансуванню в звіті про прибуток або збиток.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або строк його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибуток або збиток.

iii) Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням в звіті про фінансовий стан, якщо є юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

(с) Основні засоби

(i) Власні основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Амортизація

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисної служби окремих активів. Амортизація нараховується, починаючи з дати введення в експлуатацію, а для об'єктів основних засобів, створених безпосередньо Товариством - з моменту завершення будівництва об'єкту та його готовності до експлуатації.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів відображені наступним чином:

	Роки
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	2
Інше	3

Інші необоротні (малоцінні) активи амортизуються в розмірі 100% у першому місяці їх використання.

(i) Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються в вартості відповідного нематеріального активу.

Створений нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигід, що перевищує витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року та якщо витрати на його розробку можна достовірно оцінити. Створений Товариством нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо Товариство має технічні можливості, ресурси та наміри завершити його розробку та використовувати кінцевий продукт.

Наступні витрати, що відносяться до нематеріальних активів, капіталізуються лише тоді, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, що пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Амортизація нематеріальних активів нараховується за методом прямолінійного нарахування зносу протягом очікуваного строку їх корисного використання та відображається у складі витрат поточного періоду. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) не амортизуються.

Передбачуваний термін служби складає:

Роки

Інші нематеріальні активи	Не більше 10
---------------------------	--------------

(j) Знецінення

(i) Фінансові активи

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, що оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у звіті про прибутки та збитки за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первинного визнання активу відбулася подія, наслідком чого виявився збиток і що ця подія здійснила негативний вплив на очікуваний показник майбутніх потоків грошових коштів від даного активу, розмір якого можливо достеменно оцінити.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в інших випадках Товариством навіть не стали б розглядатися, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого-небудь цінного паперу. Крім

того, по відношенню до інвестиції в дольові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або довготривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

Ознаки, що є свідченням знецінення дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфелю.

Усі такі активи, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, є значним, оцінюються на можливе знецінення в індивідуальному порядку. В тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, не є знеціненими, їх об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже мало місце, але ще не зафіксовано.

Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строку їх погашення, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, не є значним, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків погашення, що мають схожі характеристики ризиків.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані у відношенні ступеню ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, що скориговані з урахуванням токи зору керівництва у відношенні поточних економічних та кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, які можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

У відношенні фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниці між балансовою вартістю активу, та приведеною вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первинною ефективною ставкою проценту такого активу. Збитки визнаються у складі прибутків або збитків за період та відображаються на рахунку оціночного резерву, розмір якого вираховується з вартості дебіторської заборгованості. Проценти на знецінений актив продовжують нараховуватись. У випадку настання якої-небудь події, що приведе до зменшення розміру збитку від знецінення, відновлена сума, що раніше була віднесена на збитки від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих за категорією тих, що є в наявності для продажу, визнаються шляхом переносу у склад прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався у складі іншого сукупного прибутку та відображався в резерві змін справедливої вартості у складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, що виключається зі складу іншого сукупного прибутку та включається до складу прибутку або збитку за період, є різницею між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми нарахованої амортизації та його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, що раніше визнавалися у складі прибутку або збитку за період. Зміна нарахованих резервів під знецінення, що викликані зміною вартості у часі, мають відображатися у складі процентних доходів.

Якщо пізніше справедлива вартість знецінених боргових цінних паперів, що були класифіковані в категорію тих, що утримуються для продажу, збільшиться та таке збільшення можна віднести до якої-небудь події, що відбулася після визнання збитку від знецінення в складі прибутку або збитку за період, то сума, що була віднесена до збитку, відновлюється та визнається у складі прибутку або збитку за період. При цьому наступні відновлення справедливої вартості знецінених дольових цінних паперів, що класифіковані в категорії утримуваних для продажу, визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

(ii) Нефінансові активи

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, що відрізняються від запасів та відстрочених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується розмір суми відповідного активу, що відшкодовується. У відношенні нематеріальних активів, що мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, розмір суми, що відшкодовується, розраховується на кожну звітну дату.

Розмір суми активу, що відшкодовується, або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, є найбільша з двох сум: цінність використання цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку цінності використання грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до

оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості коштів протягом часу та ризику, що є специфічними для даного активу. З метою проведення перевірки на предмет знецінення активи, що не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується прибуття грошових коштів в результаті використання відповідних активів, що продовжується, та це прибуття більшою частиною не залежить від прибуття грошових потоків, що генеруються іншими активами або групою активів.

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, до яких відноситься цей актив, виявляється вищим ніж його(її) вартість, що відшкодовується. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період.

У відношенні активів на кожен звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що розмір цього збитку належить зменшити або що його не потрібно більше визнавати. Суми, що списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються фактори оцінки, що використовувались при розрахунку відповідної суми, що відшкодовується. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони мали б відобразитись, якби не був визнаний збиток від знецінення.

(к) Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство має юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті подій, що відбулися і цілком імовірно, що відбудеться відтік економічних вигід для погашення зобов'язання. Якщо сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку часової вартості коштів та, де це можна застосувати, ризику, що притаманні цьому зобов'язанню.

Забезпечення реструктуризації визнається, якщо Товариство затвердила детальний план реструктуризації і про проведення реструктуризації було оголошено публічно. Товариство не створює резерв для майбутніх операційних збитків.

(л) Оподаткування

Податок на прибуток включає в себе поточний податок на прибуток за рік та відстрочений податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у звіті про прибутки і збитки в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, які відображаються у складі іншого сукупного прибутку або до операцій з власниками, які відображаються безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з очікуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяв за станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що визнаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності та їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, пов'язаних з відображенням у фінансовій звітності гудвілу; різниці, що відносяться до активів та зобов'язань, факт первинного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток, а також тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку, коли материнська компанія має можливість контролювати час реалізації вказаних різниць та існує впевненість в тому, що дані різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому. Розмір відстроченого податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, базуючись на діючих або по суті введених в дію законах станом на звітну дату.

Вимоги за відстроченим податком відображаються в тому розмірі, який відповідає ймовірності того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, що є достатнім для того, щоб покрити тимчасові різниці, неприйнятні видатки за податками та невикористані податкові пільги. Розмір вимог за відстроченим податком зменшується в тому ступені, в якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

(м) Винагорода працівникам

При визначенні розміру зобов'язань у відношенні короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, відповідні витрати визнаються з урахуванням виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

У відношенні сум, що очікуються до виплат у якості премій або в рамках короткострокового плану виплат премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо в Товаристві є діюче юридичне або передбачається сформоване зобов'язання по виплатам відповідних сум, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому та розмір цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(п) Визнання доходів і витрат

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, відображаються відповідно до принципу нарахування на дату надання відповідної послуги. В тому випадку, якщо Товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка відповідає чистій сумі комісійних, що отримало Товариство.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи у формі дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються за нетто-основою.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів та надання відповідних послуг, за виключенням випадків, коли витрати пов'язані з зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання та відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

(о) Звітність за сегментами

Операційний сегмент є компонентом Товариства, що бере участь в комерційній діяльності, від якої він отримує прибутки, або несе збитки (включаючи прибутки та збитки у відношенні операцій з іншими компонентами Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, що відповідає за прийняття операційних рішень при розподілу ресурсів між сегментами та при оцінці фінансових результатів їх діяльності та у відношенні до якого доступна фінансова інформація.

Товариство оцінює продуктивність операційних підрозділів на підставі прибутків і збитків до оподаткування.

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів і роз'яснень

Товариство вперше застосувало деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 р. або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - "Реформа базової процентної ставки - етап 2"

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, безпосередньо необхідні реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, у визначення відносин хеджування і документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства. Товариство має намір застосовувати спрощення практичного характеру в майбутніх періодах у разі необхідності.

Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року»

28 травня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаної з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Предбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 р. Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 р.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 р. або після цієї дати.

У Товариства відсутні поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, але у разі необхідності планується застосування спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовується до Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент компанія аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСБО (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки суттєво не вплинуть на Товариство.

Поправки до МСБО (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і,

отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими ще не виконані всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Товариство застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Товариство.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Очікується, що дана поправка не вплине на Товариство.

Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 8, в яких запроваджується визначення «бухгалтерських оцінок». В поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, в документі

роз'яснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після цієї дати. Допускається дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Товариство.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСБО «Формування суджень про суттєвість», які містять інструкції та приклади, що допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО (IAS) 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО не містять обов'язкову інструкцію щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності даних поправок.

На даний момент Товариство проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику.

Аналіз за сегментами

Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2021 р.	На 31 грудня 2020 р.
Готівка	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	55 446	20 701
Грошові еквіваленти	-	-
Всього Гроші та їх еквіваленти	55 446	20 701

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках Компанії та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Станом на 31.12.2021 грошові кошти на банківських рахунках складаються із коштів до запитання, розміщених в Акціонерному банку «Південний» - 43 163 тис. грн., АТ «ПУМБ» - 8 230 тис. грн., АБ Укргазбанк – 4 052 тис. грн.

На 31 грудня 2021 у Товариства не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Компанія розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю Компанії з надання фінансових послуг (факторингу та надання коштів у позику, у т.ч і на умовах фінансового кредиту).

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із придбанням та реалізацією необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Товариства за рахунок залучення коштів від інших осіб.

7. Інші Фінансові активи

Інші фінансові активи представлені:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2021 р.	На 31 грудня 2020 р.
6.1.Довгострокова дебіторська заборгованість, в т.ч.	-	19 600
6.1.1.Основна сума за договорами фінансового кредиту	-	20 000
6.1.2.Мінус резерв ОКЗ	-	(400)
6.2.Поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	97 596	93 015
6.2.1.Основна сума за короткостроковими кредитами	98 030	92 515
6.2.2. Заборгованість за нарахованими доходами	1 447	2 350
6.2.3. Мінус резерв ОКЗ	(1 881)	(1 850)
6.3. Інші нараховані доходи	152	-
6.3. Поточні фінансові інвестиції	129 857	148 958
Всього Інші Фінансові активи	227 605	261 573

Поточна дебіторська заборгованість складається із заборгованості за короткостроковими кредитами.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає нараховані, але не сплачені клієнтами Товариства, проценти за наданими фінансовими кредитами.

Розмір сформованих резервів під очікувані кредитні збитки врахований в балансовій вартості фінансових активів.

Ні аванси видані, ні аванси одержані, ні передплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Поточні фінансові інвестиції відображені у фінансовій звітності Компанії за амортизованою вартістю (ОВДП) та справедливою вартістю з визнанням переоцінки (дооцінки) у прибутках/збитках (акції корпоративного інвестиційного фонду).

Вид та тип ЦП	Акція корпоративного інвестиційного фонду, проста, іменна
Найменування Емітента ЦП	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АУРУМ-ІНВЕСТ»
Код за ЄДРПОУ Емітента ЦП	43516053
Код за ЄДРІСІ	13300864
Форма випуску та існування ЦП	бездокументарна
Міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN)	UA5000001595

Вид та тип ЦП	Облігації внутрішньої державної позики України відсоткові іменні
Найменування Емітента ЦП	Міністерство фінансів України
Код за ЄДРПОУ Емітента ЦП	00013480
Код за ЄДРІСІ	-
Форма випуску та існування ЦП	бездокументарна
Міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN)	UA4000215156

Балансова вартість придбаних цінних паперів станом на 31.12.2021 складає 129 857 тис.грн., у тому числі ОВДП – 3 044 тис. грн., акцій корпоративного інвестиційного фонду 126 813 тис.грн.

8. Основні засоби та нематеріальні активи

Група	Первісна вартість на 31.12.2020	Знос	Залишкова вартість на 31.12.2020	Первісна вартість на 31.12.2021	Знос	Залишкова вартість на 31.12.2021
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	65	(65)	-	65	(65)	-
Інші необоротні матеріальні активи	8	(4)	4	8	(7)	1
Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-
Разом	73	(69)	4	73	(72)	1

Протягом 2021 року зміни методів нарахування амортизації основних засобів не відбувалося.

Основні засоби Компанії представлені у вигляді комп'ютерного обладнання. Протягом звітного періоду вибуття, переведення основних засобів не відбувалося.

При визнанні операцій з оренди відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» Товариство використовує звільнення від визнання для договорів оренди, термін оренди за якими на дату початку оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на купівлю (короткострокова оренда).

9. Фінансові Зобов'язання

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2021 р.	На 31 грудня 2020 р.
Заборгованість за довгостроковими кредитами	158 095	162 095
Заборгованість за нарахованими відсотками по кредитам	9 165	10 186
Всього Фінансові Зобов'язання	167 260	172 281

Заборгованість Товариства за довгостроковими кредитами, отриманими від одного із учасників Товариства - ПЗНВІФ «Палладіум», в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ «Компанія з управління активами «Міжнародна інвестиційна та будівельна компанія» (ЄДРПОУ 38308072), складає 158 095 тис. грн.

Заборгованість за нарахованими відсотками за отриманими довгостроковими кредитами складається із строкової заборгованості, термін сплати якої ще не настав, у розмірі 3 088 тис. грн. та простроченої заборгованості у розмірі 6 077 тис. грн. Дана заборгованість належить до заборгованості перед пов'язаними сторонами.

10. Інші Зобов'язання

До складу інших зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2021 р.	На 31 грудня 2020 р.
Довгострокові забезпечення	-	130
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	19
Розрахунки з податку на прибуток	52	141
Поточні забезпечення	10	60
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	44
Всього Інші Зобов'язання	64	394

11. Власний капітал Компанії

Власний капітал Компанії складається з таких компонентів:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2021 р.	На 31 грудня 2020 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	110 000	110 000
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	293	208
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 568	3 950
Всього власний капітал	115 861	114 158

Формування статутного капіталу Товариства здійснюється виключно грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

Згідно зі статутном Товариства формування резервного капіталу здійснюється шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства та його розмір повинен бути не менше 25% статутного капіталу Товариства.

12. Доходи та витрати Компанії

До складу доходів Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	2021 рік	2020 рік
Дохід від операційної діяльності:	30 042	36 993
у тому числі:		
- проценти за користування кредитами, наданими клієнтам	29 056	36 005
- комісійна винагорода за наданими гарантіями	986	988
Інші операційні доходи	1 705	296
Інші фінансові доходи	998	-
Інші доходи:	10 286	11 638
у тому числі:		
- переоцінка справедливої вартості цінних паперів	9 319	9 857
- відсотки за розміщення коштів в банках		261
- дохід від продажу цінних паперів	967	1 520
Всього Доходи	43 031	48 927

Інші фінансові доходи включають отриманий Товариством процентний дохід за розміщення коштів на банківських рахунках.

До складу витрат Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	2021 рік	2020 рік
Адміністративні витрати	3 194	3 009
Витрати на збут	3	3
Інші операційні витрати	4	12
Фінансові витрати	37 753	43 554
Всього Витрати	40 954	46 578

Протягом звітного періоду до адміністративних витрат Товариства включалися витрати на оплату праці, амортизацію основних засобів, оренду офісного приміщення, оплату послуг зв'язку, нотаріальні послуги, аудиторські послуги, інформаційні та консультаційні послуги. Витрати по формуванню резерву під очікувані кредитні збитки Товариство відображає у складі Інших операційних витрат. Фінансові витрати складаються з витрат по сплаті процентів за отриманими кредитами.

13. Податок на прибуток

(в тисячах гривень)	2021 рік	2020 рік
Прибуток до оподаткування	2 077	2 349
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	374	423

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток в 2021 і 2020 роках становить 18%.

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

У зв'язку зі зміною з 01.01.2015 р. національного податкового законодавства Товариство повинно визначати податок на прибуток на підставі фінансової звітності за МСФЗ і тому тимчасові податкові різниці при цьому не виникають.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

(в тисячах гривень)	2021 рік	2020 рік
Прибуток до оподаткування	2 077	2 349
Нормативна ставка	18%	18%
Обчислена сума податку	374	423
Сторнування відстрочених податкових активів(зобов'язань)	-	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	374	423

14. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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.

Далі наведено методи оцінки які використовує Товариство при визначенні справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Справедлива вартість фінансових інструментів Компанії приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

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

15. Управління ризиками

Функція управління ризиками здійснюється Товариством по відношенню до фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають кредитний ризик, ринковий ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність

до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Загальна схильність до кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів.

Ринковий ризик. Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик пов'язаний з (а) валютним ризиком, (б) процентним ризиком і (в) ціновим ризиком. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Товариство не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою і відповідно процентний ризик відсутній.

Товариство не володіє фінансовими активами, ціна яких залежить від ринкових умов. Відповідно, ціновий ризик відсутній.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти.

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому з одночасною максимізацією прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу.

16. Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення

На 31 грудня 2021 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Активи						
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	1 599	-	-	-	1 599
Інші поточна дебіторська заборгованість	-	23 913	74 117	-	-	98 030
Гроші та їх еквіваленти	55 446	-	-	-	-	55 446
Разом Активи	55 446	25 512	74 117	-	-	155 075

Зобов'язання

Довгострокові кредити	-	-	-	158 095	-	158 095
Інші поточні зобов'язання з нарахованих процентів за кредитами	6 077	3 088	-	-	-	9 165
Разом Зобов'язання	6 077	3 088	-	158 095	-	167 260

На 31 грудня 2020 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Активи						
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	20 000	-	20 000
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	2 351	-	-	-	2 351
Інші поточна дебіторська заборгованість	-	16 750	75 765	-	-	92 515
Гроші та їх еквіваленти	20 701	-	-	-	-	20 701
Разом Активи	20 701	19 101	75 765	20 000	-	135 567
Довгострокові кредити	-	-	-	162 095	-	162 095
Інші поточні зобов'язання з нарахованих процентів за кредитами	6 754	3 432	-	-	-	10 186
Разом Зобов'язання	6 754	3 432	-	162 095	-	172 281

17. Управління капіталом

Компанія управляє структурою свого капіталу і коригує її у світлі змін в економічних умовах та характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримання або зміни структури капіталу Компанія може скоригувати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повернути капітал учасникам.

18. Операції з пов'язаними сторонами

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах.

Винагорода провідного управлінського персоналу відображена у складі адміністративних витрат (витрат з оплати праці) та за 2020 рік склала 536 тис. грн., за 2021 рік – 505 тис.грн. .

Компанією були укладені з ТОВ «Компанія з управління активами «Міжнародна інвестиційна та будівельна компанія», яке дії в інтересах та за рахунок Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Палладіум» (учасник Товариства), довгострокові договори про

отримання позик для купівлі цінних паперів.

Зв'язана сторона	Рік	Продаж зв'язаним сторонам, тис. грн.	Придбання у зв'язаних сторін, тис. грн.	Сплачені відсотки, тис. грн.	Заборг.за кредитом сплачена, тис. грн.	Заборг.перед зв'язаними сторонами, тис. грн.
Власник (контролер)	2020	-	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-	-
Суб'єкти господарювання перебувають під спільним контролем власника (контролера) Товариства	2020	17 485 (цп)	157 904 (цп)	-	-	-
		-	167 990	37 800	-	162 095
	2021	-	-	38 774	4 000	158 095
Провідний управлінський персонал	2020	18 000	-	91	-	-
	2021	29 525 (цп)	-	-	-	-

Під придбанням у зв'язаних сторін маються на увазі операції отримання Товариством кредитних коштів та операції з придбання цінних паперів. Станом на 31.12.2021 заборгованість Товариства за отриманими кредитами від зв'язаних сторін складається із довгострокової заборгованості та заборгованості за нарахованими і несплаченими відсотками.

Станом на 31.12.2021 року справедлива вартість поточних фінансових інвестицій Товариства – акцій Закритого недиверсифікованого венчурного корпоративного інвестиційного фонду «АУРУМ-ІНВЕСТ», до складу провідного управлінського персоналу якого входить директор Товариства, складає 126 813 тис.грн.

19. Події, що відбулися після звітної дати

Події після звітної дати, що вимагають розкриття у фінансовій звітності, не відбувалися.

Директор

Головний бухгалтер



Шум М. А.

Поліщук С. А.