

## 6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2021 року, був наступним:

	Виробниче обладнання та інвентар	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнан- ня	Інші	Всього
<b>Первісна вартість</b>					
на 01.01.2021р.	185	287	41	49	562
<b>за 2021 рік</b>					
Надійшло	8		23		32
Вибуло			2		(2)
31.12.2021	193	287	62	49	591
<b>Знос</b>					
на 01.01.2021р.	(129)	(89)	(41)	(45)	(304)
<b>за 2021 рік</b>					
Нараховано	(26)	(41)	(1)	(1)	(69)
Вибуло		-	(2)		(2)
31.12.2021	(155)	(130)	(40)	(46)	(371)
<b>Балансова вартість:</b>					
На 01.01.2021 р.	56	198	0	4	258
На 31.12.2021 р.	38	157	22	3	220

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2021 року, становить 263 тис. грн.

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

## 7. ІНШІ НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Компанія обліковує інші необоротні активи, а саме - право користуванням активом (оренда приміщень), дисконтоване за ставкою НБУ на дату визнання, за вирахуванням накопиченої амортизації цього права користування. Для дисконтування використана ставка НБУ станом на 28.04.2020р. – 8% та станом на 01.10.2020р. та на 08.02.2021р.– 6%. Амортизація нараховується лінійним методом.

Рух активів з права користування за 2021 рік, був наступним:

	Оренда (суборенда) приміщень	Інші	Всього
<b>Первісна вартість</b>			
на 01.01.2021р.	332	-	332
<b>за 2021 рік</b>			
Надійшло (модифікація)	33	-	33
Вибуло		-	
31.12.2021	365	-	365
<b>Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування</b>			
на 01.01.2021 р.	(49)	-	(49)
<b>за 2021 рік</b>			
Нараховано	(139)	-	(139)
Вибуло	-		
31.12.2021	(188)	-	(188)
<b>Балансова вартість:</b>			
На 01.01.2021 р.	283	-	283
На 31.12.2021 р.	177	-	177

**8. ЗАПАСИ**

Компанія обліковує як запаси допоміжні матеріали для споживання у процесі надання послуг, а саме: поштові марки, папір, паливо, запасні частини. Після придбання запасів Компанія списує їх вартість на витрати того періоду, в якому їх було використано.

Станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2020 року, запаси на балансі Компанії складають 464 тис. грн. та 188 тис. грн. відповідно, в тому числі:

	31.12. 2021	31.12.2020
Паливо	19	24
Запчастини для авто	24	24
Папір	1	1
Поштові марки	418	138
Інші матеріали	2	1
<b>Разом</b>	<b>464</b>	<b>188</b>

**9. ТОРГОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Торгова дебіторська заборгованість включає заборгованість покупців за надані послуги, які на звітну дату не були оплачені. Керівництво визначає резерв очікуваних кредитних збитків під знецінення дебіторської заборгованості на основі ідентифікації конкретного покупця, тенденцій платежів, подальших надходжень та розрахунків й аналізу очікуваних майбутніх грошових потоків.

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає:

	31.12. 2021	31.12. 2020
Дебіторська заборгованість	219	271
Резерв очікуваних кредитних збитків	(151)	(229)
<b>Разом</b>	<b>68</b>	<b>42</b>

Рух резерву очікуваних кредитних збитків по заборгованості за товари, роботи, послуги за звітний період:

	31.12. 2020	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	Списання безнадійної заборгованості	31.12. 2021
Резерв очікуваних кредитних збитків (по заборгованості за товари, роботи, послуги)	(229)	(33)	(111)	(151)
<b>Разом</b>	<b>(229)</b>	<b>(33)</b>	<b>(111)</b>	<b>(151)</b>

Станом на звітну дату, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення торгової дебіторської заборгованості (без врахування впливу резерву очікуваних кредитних збитків):

	31.12. 2021	31.12. 2020
до 3-х місяців	75	50
від 3-х місяців до року	28	33
більше року	116	188
<b>Разом</b>	<b>219</b>	<b>271</b>

Керівництво Компанії вважає, що торгова дебіторська заборгованість Компанії буде погашена шляхом отримання грошових коштів та балансова вартість торгової дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

**10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ**

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість за виданими авансами включає:	31.12. 2021	31.12. 2020
Аванси за послуги	56	101
Передплата за право користування приміщенням (оренду)	-	1
Передплата членського внеску ПАРД	8	8
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-
<b>Разом</b>	<b>64</b>	<b>110</b>

Основна сума авансу за послуги складається із авансового внеску за послуги аудиту – 47 тис.грн., передплата за паркування авто – 5 тис.грн., передплата за інші послуги – 4 тис.грн.

Товариством не було виявлено ознак зменшення корисності активів

## 11. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у Компанії включає:

	31.12. 2021	31.12. 2020
Розрахунки за нарахованими доходами	11	15
<b>Разом</b>	<b>11</b>	<b>15</b>

Сума дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів складається із суми нарахованих процентів на депозит, розташований в ФДОУ АТ «Ощадбанк» - 11 тис. грн.

Товариством не було виявлено ознак зменшення корисності активів

## 12. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість у Компанії включає:

	31.12. 2021	31.12. 2020
<b>Розрахунки з іншими дебіторами, а саме:</b>	<b>8 365</b>	<b>6 762</b>
передплата по договору купівлі-продажу цінних паперів	5 300	-
заборгованість по договору відступлення права вимоги	3 062	6 762
заставний платіж банку	2	-
забезпечувальний платіж по договору оренди	1	-
<b>Резерв очікуваних кредитних збитків</b>	<b>(3 062)</b>	<b>-</b>
<b>Разом</b>	<b>5 303</b>	<b>6 762</b>

Станом на звітну дату, згідно аналізу іншої дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення торгової дебіторської заборгованості (без врахування впливу резерву очікуваних кредитних збитків):

	31.12. 2021	31.12. 2020
до 3-х місяців	-	-
від 3-х місяців до року	8 364	6 762
більше року	1	-
<b>Разом</b>	<b>8 365</b>	<b>6 762</b>

Основна сума іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2021р. складається із передплати по договору купівлі-продажу цінних паперів на суму 5 300 тис.грн. Керівництво Компанії припускає, що дана заборгованість буде погашена шляхом отримання цінних паперів протягом короткострокового терміну. Дана заборгованість не є простроченою, строк оплати за Договором не настав. На момент складання та подання фінансової звітності, не було жодного фактора, який би свідчив про те, що кредитний ризик зазнав значного зростання. Компанія не мала розумно необхідну та підтверджувальну інформацію, котра показувала на те, що кредитний ризик із моменту первісного визнання зазнав значного зростання. В зв'язку з наявністю вищезазначених підстав, резерв під очікувані кредитні збитки не нараховувався у звітному періоді.

Також компанія обліковує іншу поточну дебіторську заборгованість по договору відступлення права вимоги в розмірі 3 062 тис.грн. У зв'язку з простроченням оплати контрагента по цій заборгованості та відсутністю інформації про терміни погашення цієї заборгованості, керівництво Компанії визнає очікувані кредитні збитки, так як до фінінструменту фіксується істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Резерв очікуваних кредитних збитків нараховано в розмірі простроченої заборгованості.

Рух резерву очікуваних кредитних збитків по іншій дебіторській заборгованості за звітний період:

	31.12. 2020	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	Списання безнадійної заборгованості	31.12. 2021
Резерв очікуваних кредитних збитків (по іншій дебіторській заборгованості)	-	(3 062)	-	(3 062)
<b>Разом</b>	<b>-</b>	<b>(3 062)</b>	<b>-</b>	<b>(3 062)</b>

Сума іншої поточної дебіторської заборгованості на 31.12.2020 року складається із дебіторської заборгованості нерезидента по договору відступлення права вимоги в сумі 6 762 тис.грн. Резерв під очікувані кредитні збитки не нараховувався.

### 13. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2021 року поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери українських емітентів.

На звітну дату проводиться аналіз котирувань акцій на підставі даних про біржові торги, що наведено Українською асоціацією інвестиційного бізнесу (УАІБ).

	31.12. 2021	31.12. 2020
Акції українських емітентів	-	-
<b>Разом</b>	-	-

Станом на 31.12.2021 року, Компанія має цінні папери, які утримуються за справедливою вартістю через інший совокупний дохід на суму 198грн.:

Емітент ЦП	Код ЄДРПОУ	Код цінних паперів	Кількість акцій, шт.	Інформація щодо переоцінки
ПрАТ «УКРДОРБУД»	36346930	UA4000055180	793	Переоцінка протягом звітного періоду не проводилась

Компанія здійснила заходи щодо визначення справедливої вартості вищенаведених цінних паперів, за результатами яких визначила що вартість у порівнянні з даними на 31.12.2020р. залишається незмінною. Суттєво не змінилися фактори що впливають на справедливу вартість вищезазначених цінних паперів.

### 14. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках в банках у таких валютах:

	31.12. 2021	31.12. 2020
Українські гривні	5 372	7 244
<b>Разом</b>	<b>5 372</b>	<b>7 244</b>

Станом на 31.12.2021 року вся сума грошових коштів у розмірі 5 372 тис. грн. утримується Компанією у ФДОУ АТ «Ощадбанк», або 100%.

Банківські рахунки Компанії, по яким мають залишки станом на 31 грудня, включають:

	31.12. 2021	31.12. 2020
Поточні рахунки	112	218
Короткострокові депозити	5 260	7 026
<b>Разом</b>	<b>5 372</b>	<b>7 244</b>

Суми по депозитах, що відображені на балансі Компанії станом на 31 грудня (% річних):

	31.12. 2021	31.12. 2020
Депозити в національній валюті (поточний), 5,0%	3 442	
Депозити в національній валюті (поточний), 5,0%	1 004	
Депозити в національній валюті (поточний), 4,5%	814	
Депозити в національній валюті (поточний), 6,5%		4 238
Депозити в національній валюті (поточний), 6,5%		1 221
Депозити в національній валюті (поточний), 6,0%		1 567
<b>Разом</b>	<b>5 260</b>	<b>7 026</b>

Товариством не було ідентифіковано ознак підвищеного ризику який міг би спричинити знецінення грошових коштів та їх еквівалентів в банках, в яких обслуговується Компанія, резерв під очікувані кредитні збитки щодо відповідних активів не створювався.

**15. ЗАРЕЄСТРОВАНІЙ КАПІТАЛ**

Власний капітал підприємства включає статутний капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Протягом звітного періоду не відбувались зміни у частках учасників у статутному фонді (капіталі) Компанії. Станом на 31.12.2021 р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників згідно Рішення Учасника №10/03-1 від 10 березня 2020 року. Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи проведена 10.03.2020 року, реєстраційний номер справи 1\_224\_000079\_80, код 377456695070.

Зареєстрований капітал Компанії складає 8 411 000,00 гривень. (Вісім мільйонів чотириста одинадцять тисяч гривень 00 копійок).

№ з/п	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії	
		у гривнях	у відсотках
1.	ТОВ «РЕТОНГА», ЄДРПОУ: 35381419	8 411 000	100
<b>Всього</b>		<b>8 411 000</b>	<b>100</b>

Внески до статутного капіталу сплачені учасником Компанії грошовими коштами в повному обсязі. Компанія дотримується нормативних вимог до розміру статутного капіталу:

Нормативний акт НКЦПФР	Нормативний показник	Показник Компанії
1.Пункт 2 статті 14 Розділу II Закону «Про депозитарну систему України» №5178-VI від 06.07.2012р.;	Статутний капітал повинен бути сплачений коштами в розмірі не менше як 7 мільйонів гривень	8411 тис. грн.
2.Пункт 3 глави 4 Розділу III Порядку та умов видачі ліцензії на провадження окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку Затверджене рішенням НКЦПФР № 817 від 14.05.2013 р.;		
3.Пункт 17 глави 2 Розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової діяльності Затверджене рішенням НКЦПФР № 862 від 21.05.2013 р.		

**16. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ**

До реформування профільного законодавства про товариства з обмеженою відповідальністю на правовому рівні закріплювалася обов'язковість створення резервного фонду в Компанії.

Така вимога пояснювалася необхідністю заснування резервів, спрямованих на покриття непередбачених витрат, у тому числі боргів. Так, Закон України від 19.09.1991 р. № 1576-XII «Про господарські товариства» (далі – Закон № 1576), що регулював діяльність Компанії до 17.06.2018 р., передбачав створення резервного (страхового) фонду в розмірі, встановленому установчими документами, але не меншому за 25% від статутного (складеного) капіталу. Крім того, Компанія повинна була щорічно відраховувати до резервного (страхового) фонду не менше 5% від суми чистого прибутку (ст. 14 Закону № 1576).

У Законі України від 06.02.2018 р. № 2275-VIII «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» норми щодо обов'язковості створення та поповнення резервного фонду Компанією відсутні.

Компанія має право придбавати частки у власному статутному капіталі без його зменшення на розмір такої частки лише за умови, що на день такого придбання Компанія сформує резервний капітал у розмірі ціни придбання викупленої частки, який не може використовуватися для здійснення виплат на користь учасників Компанії (ч. 1 ст. 25 Закону № 2275).

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2020р. сума резервного капіталу у Компанії складала 153 тис. грн. Відрахувань до резервного капіталу протягом 2021 року не проводилось.

**17. ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Станом на звітні дати інші довгострокові зобов'язання включають:

	31.12. 2021	31.12. 2020
Інші довгострокові зобов'язання	82	174
<b>Разом</b>	<b>82</b>	<b>174</b>

Сума інших довгострокових зобов'язань складається з орендних зобов'язань за договором оренди та включає суму несплачених орендних платежів, продисконтованих на дату визнання по обліковій ставці НБУ.

Станом на звітні дати, згідно аналізу довгострокових зобов'язань щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення довгострокових зобов'язань:

	31.12. 2021	31.12. 2020
до 3-х років	82	174
від 3-х до 5 років	-	-
більше 5 років	-	-
<b>Разом</b>	<b>82</b>	<b>174</b>

## 18. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12. 2021	31.12. 2020
Торгова кредиторська заборгованість	1	6
Зобов'язання перед бюджетом	-	164
в т.ч. податок на прибуток	-	164
Зобов'язання з одержаних авансів	36	86
<b>Разом</b>	<b>37</b>	<b>256</b>

Станом на звітну дату, згідно аналізу кредиторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення торгової кредиторської заборгованості:

	31.12. 2021	31.12. 2020
до 3-х місяців	1	3
від 3-х місяців до року	-	-
більше року	-	-
<b>Разом</b>	<b>1</b>	<b>3</b>

Керівництво Компанії вважає, що погашення торгової кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість торгової кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Станом на звітну дату, згідно аналізу зобов'язання з одержаних авансів щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення зобов'язання з одержаних авансів:

	31.12. 2021	31.12. 2020
до 3-х місяців	36	36
від 3-х місяців до року	-	50
більше року	-	-
<b>Разом</b>	<b>36</b>	<b>86</b>

Керівництво Компанії вважає, що в погашення зобов'язання з одержаних авансів Компанією будуть надані послуги в короткотерміновому періоді, тому балансова вартість зобов'язання з одержаних авансів дорівнює її справедливій вартості.

## 19. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

	31.12. 2021	31.12. 2020
Поточні забезпечення	255	205
<b>Разом</b>	<b>255</b>	<b>205</b>

## 20. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2021	31.12. 2020
<b>Поточні зобов'язання, в тому числі:</b>		
Сума дивідендів емітентів, отриманих від НДУ, належних для виплати депонентам	2 389	2 430

Короткострокове орендне зобов'язання	97	110
<b>Разом:</b>	<b>2 486</b>	<b>2 540</b>

**21. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ**

За звітні роки чисті доходи від основних операцій Компанії за категоріями включають:

	2021 рік	2020 рік
Доходи від надання послуг за депозитарною діяльністю	3 538	3 104
<b>Разом</b>	<b>3 538</b>	<b>3 104</b>

Виручка Компанії у поточному та минулому періодах, за географічним розташуванням замовників, складається на 100% із замовників, розташованих в Україні.

**22. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)**

За звітні роки собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) Компанії включають:

	2021 рік	2020 рік
Зарплата співробітників	541	552
Нарахування ЄСВ на зарплату	119	121
Послуги виробничого призначення	35	33
Витрати на ТМЦ	530	266
Витрати на відрядження	20	25
Нарахування резерву відпусток	45	45
<b>Разом</b>	<b>1 290</b>	<b>1 042</b>

**23. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ**

За звітні роки адміністративні витрати Компанії включають:

	2021 рік	2020 рік
Зарплата адміністративного апарату	1 209	983
Нарахування ЄСВ	266	216
Консультаційні послуги та аудит, оренда, послуги охорони приміщення, інформаційно-технічне обслуговування, послуги зв'язку, інші послуги адміністративного призначення	317	142
Витрати на ТМЦ	185	84
Послуги банків	11	13
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів	109	54
Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування	140	120
Нарахування резерву відпусток	99	87
<b>Разом</b>	<b>2 336</b>	<b>1 699</b>

**24. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

За звітні роки інші операційні доходи та витрати включають:

	2021 рік	2020 рік
<b>Інші операційні доходи, в тому числі:</b>	<b>296</b>	<b>589</b>
Дохід за нарахованими відсотками за депозитом	295	585
Дохід внаслідок зменшення резерву очікуваних кредитних збитків	-	-
Дохід за нарахованими відсотками за залишки на рахунку	1	4
<b>Інші операційні витрати, в тому числі:</b>	<b>(38)</b>	<b>(34)</b>
Сумнівні та безнадійні борги (нарахування резерву очікуваних кредитних збитків)	(33)	(34)
Інші витрати операційної діяльності (нарахування співробітникам допомоги по тимчасовій непрацездатності за перші п'ять днів лікарняного та матеріальної допомоги)	(5)	-
<b>Фінансовий результат від іншої операційної діяльності</b>	<b>258</b>	<b>555</b>

**25. ІНШІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ**

Станом на звітні дати інші доходи включають:

	2021 рік	2020 рік
<b>Інші доходи, в тому числі:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Отримано відшкодування завданих збитків	9	-
<b>Інші витрати, в тому числі:</b>	(3 062)	-
Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків на іншу дебіторську заборгованість	(3 062)	-
<b>Фінансовий результат від іншої діяльності</b>	<b>(3 053)</b>	<b>-</b>

## 26. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Станом на звітні дати інші фінансові доходи включають:

	2021 рік	2020 рік
<b>Фінансові доходи, в тому числі:</b>	-	-
<b>Фінансові витрати, в тому числі:</b>	6	8
Процентні витрати за зобов'язанням з оренди	(6)	(8)
<b>Фінансовий результат від іншої діяльності</b>	<b>(6)</b>	<b>(8)</b>

Дохід Товариства від наданих послуг у звітному році збільшився, порівняно з минулим роком, на 434 тис. грн. Це зумовлене збільшенням попиту на додаткові послуги. Відповідно збільшилась собівартість реалізованих послуг (на 266 тис. грн.). Інші операційні витрати у звітному періоді більше минулорічних на 4 тис. грн. у зв'язку з нарахуванням співробітникам допомоги по тимчасовій непрацездатності за перші п'ять днів лікарняного та матеріальної допомоги.

## 27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

31 січня 2019 р. по 31 грудня 2020 р.	18%
31 січня 2020 р. по 31 грудня 2021 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

	2021 рік	2020 рік
Поточний податок	-	(164)
<b>Разом</b>	<b>-</b>	<b>(164)</b>

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

За оцінками Керівництва Компанії світова пандемія вплинула на фінансовий результат діяльності, втрачена частина доходу через обмежену можливість Компанії надавати свої професійні послуги клієнтам. Цей чинник також може вплинути на майбутній прибуток Компанії.

## 28. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

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



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-СЕРВІС-РЕЕСТР»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах гривень)

(крім депозитів до запитання)	його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.		ефективні ставки за депозитними договорами.
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	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Фінансові інструменти	Первісна оцінка здійснюється за ціною договору, яка є справедливою вартістю, подальша оцінка за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Ринковий, дохідний	Контрактні умови, імовірність погашення, очікувані грошові потоки, неспостережувальні дані 3 рівня

Компанія має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематеріальні активи	-	-	-	-	70	51	70	51
Основні засоби	-	-	-	-	220	258	220	258
Дебіторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)	-	-	-	-	68	42	68	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-	-	-	64	110	64	110
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	11	15	11	15
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	5 303	6 762	5 303	6 762
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 372	7 244	-	-	-	-	5 372	7 244
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	1	6	1	6
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-	164	-	164
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	-	-	36	86	36	86
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	2 486	2 540	2 486	2 540

**Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості**

Станом на 31.12.2021р. та на 31.12.2020р., обліковуються цінні папери у складі інвестицій, призначених для торгівлі, у сумі 198,25 грн. та відносяться до 2-го рівню. Переоцінок фінансових інвестицій не відбувалось у 2020-2021р.р. Переведення між рівнями ієрархії не відбувалось.

Станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2020 року обліковувались грошові кошти та їх еквіваленти, у сумі 5372 тис. грн. та 7244 тис. грн., відносились до 1-го рівню ієрархії. Переведення між рівнями ієрархії не відбувалось.

Станом на 31.12.2021р. та на 31.12.2020р. основні засоби та інші фінансові інструменти обліковувались у сумі 8259 тис. грн. та 10034 тис. грн., відносились до 3-го рівню ієрархії. Переведення між рівнями ієрархії не відбувалось.

**Інші розкриття справедливої вартості**

Справедлива вартість класів активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю в порівнянні з їх балансовою вартістю

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
1	2	3	4	5
Фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі	-	-	-	-
Нематеріальні активи	70	51	70	51
Основні засоби	220	258	220	258
Дебіторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)	68	42	68	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	64	110	64	110
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	11	15	11	15
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 303	6 762	5 303	6 762
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 372	7244	5 372	7244
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	3	1	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	164	-	164
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	36	86	36	86
Інші поточні зобов'язання	2 486	2540	2 486	2540

Оцінка основних засобів, нематеріальних активів, запасів та інших фінансових інструментів ґрунтується на закритих вхідних даних 3-го рівня, справедлива вартість таких активів та фінансових інструментів дорівнює балансовій вартості.

Оцінка грошових коштів ґрунтується на їх номінальній вартості - даних 1-го рівня, справедлива вартість таких активів дорівнює 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.

**29. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

Станом на звітні дати інші надходження та інші витрачання включають:

	2021 рік	2020 рік
<b>Інші надходження, в тому числі:</b>	<b>313</b>	<b>1 897</b>
Проценти банку від розміщення депозиту	301	619
Повернення невикористаних підзвітних сум	1	-
Повернення несплачених дивідендів	1	1

Отримання відшкодування збитків	9	-
Отримання сум дивідендів для подальшого їх перерахування депонентам	1	1277
<b>Інші витрачання, в тому числі:</b>	<b>(157)</b>	<b>(260)</b>
Послуги банку	(15)	(10)
Перерахування на відрядження, видача під звіт та на господарські потреби	(53)	(38)
Перерахування дивідендів депонентам	(43)	(170)
Членські внески до Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв	(44)	(42)
Заставний платіж банку	(2)	-

Станом на звітні дати рух коштів у результаті фінансової діяльності включає:

	2021 рік	2020 рік
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності включає, в тому числі:</b>	<b>(144)</b>	<b>(128)</b>
<b>Витрачання на сплату відсотків:</b>	<b>(6)</b>	<b>(8)</b>
- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням	(6)	(8)
<b>Інші платежі :</b>	<b>(138)</b>	<b>(120)</b>
- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання	(138)	(120)

У 2021 році загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду становив 144 тис.грн., зокрема 6 тис.грн. процентні витрати за зобов'язаннями з оренди та 138 тис.грн. в рахунок основної частки орендного зобов'язання.

### 30. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:

i. має контроль або спільний контроль над Компанією;

ii. має значний вплив на Компанію; або

iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);

ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);

iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;

iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;

vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);

vii. Особа, визначена в а) i) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Оцінка активів або зобов'язань здійснюється за балансовою вартістю, що визначається згідно з відповідним МСФЗ.

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

На звітну дату ідентифіковано наступні пов'язані сторони:

№ з/п	Назва пов'язаної особи	Частка у статутному капіталі Компанії	
		у гривнях	у відсотках
1.	Eftychia Xenofontos (Ефтихія Ксенофонтос) (кінцевий бенефіціарний власник)	-	-

2.	ТОВ «РЕТОНГА», ЄДРПОУ: 35381419 (материнська компанія)	8 411 000	100
3.	Управлінський персонал Компанії (генеральний директор та головний бухгалтер)	-	-
<b>Всього</b>		<b>8 411 000</b>	<b>100</b>

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за поточний та минулий періоди:

Пов'язані сторони	Вид транзакції	Кількість осіб	Оборот за 2021 рік	Станом на 31.12.2021	Оборот за 2020 рік	Станом на 31.12.2020
Управлінський персонал	Заробітна плата	2	700	-	708	-
<b>Всього</b>	<b>х</b>	<b>2</b>	<b>700</b>	<b>-</b>	<b>708</b>	<b>-</b>

### 31. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

#### Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

#### Зобов'язання за оперативною орендою.

Станом на кінець звітної періоду Компанія не мала зобов'язань за нескасованими договорами оперативної оренди.

#### Юридичні зобов'язання

Станом на 31.12.2021р. Компанія не має юридичних зобов'язань. Протягом 2021 року претензії та судові позови до Компанії не пред'являлись.

### 32. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Управління ризиками у Компанії здійснюється на всіх рівнях організації від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

З метою запобігання та мінімізації впливу ризиків, своєчасного виявлення та ефективного реагування на ризики, які притаманні Компанії при здійсненні професійної діяльності на фондовому ринку, у Компанії призначається Відповідальний працівник з аналізу та управління ризиками. У разі збільшення обсягу та характеру роботи в Товаристві може бути створений окремий структурний підрозділ з виявлення та управління ризиками (служба аналізу та управління ризиками).

В рамках своєї програми по управлінню ризиками, Компанія проводить інвентаризацію своїх поточних ризикових позицій за категоріями ризику, вимірює чутливість чистого доходу і власного капіталу в рамках стохастичного і детермінованого сценаріїв. Моделі, сценарії і допущення регулярно переглядаються і оновлюються по мірі необхідності.

Проте, моделі чутливі до граничних малоймовірних сценаріїв і можуть показати невірні результати при їх настанні. Різкі можливі коливання не є однозначною підставою для перегляду оцінок, якщо вони не призводять до змін в тривалій перспективі та на постійній основі.

Аналіз чутливості не відображає того, який чистий прибуток за період міг би бути, якби були інші змінні ризику, ніж при проведенні аналізу, тому що аналіз заснований на експозиції в майбутньому інформації, відомої на звітну дату. І при цьому результати чутливості призначені для точного передбачення майбутнього власного капіталу або прибутку. Аналіз не враховує вплив майбутнього нового бізнесу, який може бути важливим компонентом майбутніх доходів. Не розглядаються всі методи, доступні для управління, що реагують на зміни у фінансовому середовищі, такі як зміна розподілу інвестиційного портфеля або коригування ставок по кредитах. Крім того, результати аналізу не можуть бути екстрапольовані для більш тривалих періодів, так як ефект не має лінійної тенденції. Тому, процес управління ризиками не може гарантувати точного передбачення майбутніх результатів.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Компанія при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

### 32.1 ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

*Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)* - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

*Ринковий ризик* - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;
- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота. За 2021 рік:
  - курс ЄВРО коливався в коридорі, нижня межа якого становила 29,9144 грн./ЄВРО, а верхня – 34,9389 грн./ЄВРО,
  - курс рубля РФ: нижня межа – 0,3564 грн./рубль, верхня межа – 0,3863 грн./рубль,
  - курс долара США: нижня межа – 26,0575 грн./долар США, а верхня межа – 28,4310 грн./долар США.

Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Компанії, оскільки Компанія не проводить операцій в іноземній валюті, але це може погіршити її стан бо впливає на фінансове становище її клієнтів.

- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;
- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного, пайового, валютного чи товарного ризиків), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Компанія не проводила аналіз чутливості валютного та відсоткового ризиків, оскільки станом на звітні дати не мала на балансі фінансових активів у іноземній валюті та/або фінансових інструментів із фіксованою відсотковою ставкою.

Серед методів пом'якшення цінового ризику Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

На основі аналізу стандартного відхилення від середнього значення фондового індексу ПФТС керівництво Компанії визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/- 7,6% (у попередньому році +/-15,3%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних прибутковостей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

#### Цінові ризики

Емітент акцій	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)	Потенційний вплив на чисті активи Компанії	
			Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2020 р.				
ПрАТ «УКРДРОБУД»	-	+/-15,3%	-	-
Разом акції підприємств	-		-	-
На 31.12.2021 р.				
ПрАТ «УКРДРОБУД»	-	+/-7,6%	-	-
Разом акції підприємств	-		-	-

**Кредитний ризик** – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

**ризик контрагента** – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

**ризик дефолту** – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю.

Керівництво Компанії вважає що вплив світової пандемії COVID-2019 не вплинув суттєво на кредитні ризики Компанії.

#### Дебіторська заборгованість

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 30 днів, чи

відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

*Резерв під зменшення корисності заборгованості, що оцінюється на індивідуальній основі*

Компанія визначає суму резерву на зменшення корисності окремо за кожною суттєвою заборгованістю в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

*Резерв під зменшення корисності заборгованості, що оцінюється на сукупній основі*

Компанія визначає суму резерву на зменшення корисності несуттєвої заборгованості, а також окремої суттєвої заборгованості, стосовно якої ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Компанія аналізує резерви на знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний сукупність заборгованостей (портфель) перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на зменшення корисності заборгованості на сукупній основі Компанія враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремої заборгованості. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу знецінення окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення зменшення корисності. Керівництво Компанії відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

**Ризик ліквідності** – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових

зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

*ризик ринкової ліквідності* – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

*ризик балансової ліквідності* – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

*Інформація щодо кожного окремого виду дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії у розрізі строків погашення представлена у відповідних розділах цих приміток.*

*Керівництво оцінює такий ризик як незначний.*

### **Зниження ризику**

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

## **32.2 ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ**

**Операційний ризик** включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

## **32.3 ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ**

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **системний ризик** – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на дохідності цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів, спричинені кон'юнктурою та особливостями фондового ринку,



на якому Компанія здійснює свою діяльність, несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

### 32.4 УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувати дохід для власників та виплат іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток власникам завдяки встановленню ціна послуги, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на постійній основі. При цьому аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Домінуючими принципами управління капіталу є дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками.

На компанію розповсюджуються нормативи, які затверджені Рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками». З січня по грудень 2021 року Компанія дотримувалась вимог до розміру капіталу та встановлених нормативів:

№	Звітна дата	Розмір власних коштів (не менше 7 млн. грн.)	Норматив достатності власних коштів (не менше 1)	Коефіцієнт покриття операційного ризику (не менше 1)
1	31.01.2021р.	10 925 555,28	17,7820	27,0140
2	28.02.2021р.	11 626 063,74	18,9222	28,7460
3	31.03.2021р.	8 613 764,15	14,0195	21,2980
4	30.04.2021р.	8 753 643,06	14,2471	21,6438
5	31.05.2021р.	8 836 881,49	14,3826	21,8496
6	30.06.2021р.	8 912 049,84	14,5049	22,0355
7	31.07.2021р.	8 836 515,16	14,3820	21,8487
8	31.08.2021р.	8 901 223,85	14,4873	22,0087
9	30.09.2021р.	8 911 586,81	14,5042	22,0343
10	31.10.2021р.	8 843 385,77	14,3932	21,8657
11	30.11.2021р.	8 819 446,79	14,3542	21,8065
12	31.12.2021р.	8 818 566,12	14,3528	21,8043

### 32.5 ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Згідно вимог чинного законодавства Компанія розробила, затвердила та впровадила внутрішній нормативний документ «Система управління ризиками», який затверджено Наказом керівника №30/12-02 від 30.12.2016р.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

### 33. ЕФЕКТИВНІСТЬ В УПРАВЛІННІ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ

Керівництво Компанії ввіжає що в умовах в яких здійснювалась діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є

достатньо збалансованою. Нормативи які визначені законодавчо Компанією виконувались. Не зважаючи на отримані Компанією в поточному періоді збитки, Компанія не втратила основні джерела збуту, постачальників, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу). Здійснювані Керівництвом Компанії заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

#### 34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до вимог МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду» події після звітного періоду – це сприятливі або несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Інші події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних річної фінансової звітності або розкриття інформації звітного року, відсутні.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Сергєєва І.П.

Ракова Т.О.

78



Всього прошнуровано, пронумеровано  
і скріплено печаткою

*Микола Скрябин*  
Директор

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ВІДКРИТЕ  
ПАРТНЕРСТВО»

Микола СКРЯБІН

