



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»
01054, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM "IMONA-AUDIT"
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogoва Str.,
Tel.(044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483

Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC "RAIFFEISEN BANK"

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНКОРТРЕЙД»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКОРТРЕЙД» (далі за текстом – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2022р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік, і Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКОРТРЕЙД» на 31.12.2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 років), що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від № 361 від 08.06.2018 року та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року.

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 етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та

можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2022 рік, у Поясненнях управлінського персоналу Товариства.

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.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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 вимог 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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 не виявлення 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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.

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

Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Вступний параграф

В цьому Розділі наведена інформація, щодо ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКОРТРЕЙД», розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКОРТРЕЙД»

Таблиця 1

Показник	Значення
Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКОРТРЕЙД»
Ідентифікаційний код юридичної особи	37816843
Місцезнаходження	03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд. 45
Основний вид діяльності за	66.12 Посередництво за договорами по цінних

КВЕД	паперах або товарах
Ліцензії	Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – брокерська діяльність, рішення НКЦПФР від 09.04.2012 року №296, переоформлена Рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. на ліцензії з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачають субброкерську діяльність та брокерську діяльність

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту.

Під час проведення аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що дало би нам підстави вважати, що Товариство не повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163. Згідно з Протоколом № 6/н від 27.12.2022 року кінцевим бенефіціаром є Янакаєва І.М. (країна постійного місця проживання – Україна, Країна громадянства – Україна, дата народження: 29.04.1966 року) , визначивши її вплив на Товариство як прямий вирішальний, незважаючи на те, що її частка прямого володіння складає 21,8% , що є менше за 25%, оскільки інші особи, які б могли здійснювати непрямий вирішальний вплив на діяльність Товариства, відсутні.

Інформація про належність до підприємств, що становлять суспільний інтерес:

У відповідності до ч. 1 ст. 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі за текстом - Закон) підприємства, що становлять суспільний інтерес, - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до цього Закону належать до великих підприємств.

Згідно з ч. 2 ст. 2 Закону Для цілей цього Закону підприємства (крім бюджетних установ) можуть належати до мікропідприємств, малих, середніх або великих підприємств.

Мікропідприємствами є підприємства, показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передуює звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 350 тисяч євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 700 тисяч євро;

середня кількість працівників - до 10 осіб.

Малими є підприємства, які не відповідають критеріям для мікропідприємств та показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4 мільйонів євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8 мільйонів євро;

середня кількість працівників - до 50 осіб.

Для визначення відповідності критеріям, встановленим у євро, застосовується офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній за період), розрахований на підставі курсів Національного банку, що встановлювалися для євро протягом відповідного року.

За даними Національного Банку України офіційний курс гривні щодо іноземних валют середній станом на 31.12.2022 року складає 38,95, станом на 31.12.2021 року - 30,92.

Згідно з річною фінансовою звітністю Товариства, складеною станом на 31.12.2022 року та станом на 31.12.2021 року Товариство має наступні показники:

балансова вартість активів станом на 31.12.2022 року - 6562 тис. грн. (еквівалент 212 тисяч євро); станом на 31.12.2021 - 7460 тис. грн. (еквівалент 192 тисяч євро).

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2022 рік - 668 тис. грн. (еквівалент 17 тисяч євро) за 2021 - 4279 тис. грн. (еквівалент 138 тисяч євро);

середня кількість працівників - 4 осіб.

Таким чином, Товариство належить до мікропідприємств та не належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Станом на 31.12.2022р. ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» не є контролером та учасником небанківської фінансової групи.

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній

У ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» відсутні материнські/дочірні компанії.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що пруденційні показники Товариства розраховані невірно та не відповідають нормативним значенням, визначеними Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597.

Власний капітал Товариства на 31 грудня 2022 року складає 6469 тис. грн. і складається із статутного капіталу (5000 тис. грн.), резервного капіталу (193 тис. грн.), нерозподіленого прибутку (1276 тис. грн.)

Мінімальний розмір регулятивного капіталу торговця цінними паперами повинен становити не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством (ст.17 Закону України №3480-IV «Про цінні папери та фондовий ринок») для відповідного виду діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме дилерської діяльності (не менш як 500 тисяч гривень), брокерської діяльності (не менш як 1 мільйон гривень), андеррайтингу та управління цінними паперами (не менш як 7 мільйонів гривень).

Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2022 року відповідає чинному законодавству.

Мінімальний розмір регулятивного капіталу торговця цінними паперами повинен становити не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу та управління цінними паперами.

Щодо формування та сплати статутного капіталу

Статутний капітал ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» відповідно до статуту Товариства в останній редакції, затвердженій Рішенням загального збору учасників №б/н від 27.12.2022р., складає 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень та протягом 2022 року не змінювався.

Протягом 2022 року були зміни в складі учасників ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД». ТОВ "П'ЯТА МИЛЯ" (код за ЄДРПОУ 32731598) вийшло зі складу учасників Товариства та продало належну йому на праві приватної власності частку у розмірі 9,9% на користь Громадянки України Лисенко Наталії Борисівни.

Згідно Статуту (нова редакція) ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД», затвердженого Загальними зборами учасників товариства від 27.12.2022 р. (Протокол № Б/Н) та приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Касандрович Т.О. 27.12.2022(реєстраційний номер справи 107302106887), було затверджено новий склад учасників:

Таблиця 2

№ з/п	П.І.Б. (найменування) Учасника	Розмір частки в грн.	Розмір частки в %
1	ТОВ «КУА КАПІТАЛ ГРУП» ПВІФ НВЗТ «НАЦІОНАЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	250 000,00	5,0
2	ТОВ «ДІМ НА ІНСТИТУТСЬКИЙ»	495 000,00	9,9
4	ТОВ «ІНВЕСТРЕТРОБУД»	495 000,00	9,9
5	Брагіна Валерія Сергіївна	495 000,00	9,9
6	Верещака Іван Михайлович	495 000,00	9,9
7	Преображенський Євгеній Олександрович	495 000,00	9,9
8	Янакаєва Інна Михайлівна	1 090 000,00	21,8
9	Чукашкіна Світлана Володимирівна	195 000,00	3,9
10	Прищепя Сергій Володимирович	495 000,00	9,9
11	Лисенко Наталія Борисівна	495 000,00	9,9

	ВСЬОГО	5 000 000,00	100
--	--------	--------------	-----

Про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В ході проведення аудиторської перевірки аудиторам була надана інформація про пов'язаних осіб Товариства, інформація наведена в Таблиці 3

Таблиця 3

Група	№ п/п	Повна назва юр. Особи – власника (акціонера, учасника) Товариства чи П.І.Б. фіз. Особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи – власника Товариства або ідентифікаційний код фіз. Особи	Частка у статутному капіталі, %
1	2	3	4	
А	Власники – юридичні особи			
	1	ТОВ «КУА «КАПІТАЛ ГРУП», що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок ПВІФНВЗТ «НАЦІОНАЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	32307531 (код ЄДРІСІ 233328)	5,0
	2	ТОВ «ІНВЕСТРЕТРОБУД»	39297310	9,9
	3	ТОВ «ДІМ НА ІНСТИТУТСЬКІЙ»	36386486	9,9
Б	Власники – фізичні особи			
	4	Верещака Іван Михайлович	2765407050	9,9
	5	Преображенський Євгеній Олександрович	2657407476	9,9
	6	Чукашкіна Світлана Володимирівна	2833106604	3,9
	7	Брагіна Валерія Сергіївна (Керівник Товариства)	2992112163	9,9
	8	Янакаєва Інна Михайлівна	2422509427	21,8
	9	Прищепя Сергій Володимирович	3396710471	9,9
	10	Лисенко Наталія Борисівна	2568003165	9,9
		ВСЬОГО		100

Слід зазначити, що операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі нормальної діяльності Товариства, а також такі, що не були розкриті, аудиторами не виявлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Подій після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства по заяві управлінського персоналу, були відсутні.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Ймовірність визнання на балансі Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань дуже низька.

Основні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 4

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791
	Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора	Величко Ольга Володимирівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив	Величко Ольга Володимирівна

	аудиторську перевірку	100092
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Згідно з Договором про проведення аудиту № 19-1/01 від 19.01.2023р. ТОВ «Аудиторська фірма «Імона - Аудит» (надалі - Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес(номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідectво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік,
- Звіту про власний капітал за 2022 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2022 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКОРТРЕЙД» на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Термін проведення аудиту 06.02.2023 р. – 17.03.2023 р.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)



Величко О.В.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

17 березня 2023 року

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2023	01	01
37816843		
UA80000000000980793		
240		
66.12		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінкортрейд"

Територія м.Київ, Солом'янський район

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Середня кількість працівників ² 4

Адреса, телефон вулиця Митрополита Василя Липківського, буд. 45, м. КИЇВ, 03035

5942807

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 2022

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	9	4
первісна вартість	1001	15	10
накопичена амортизація	1002	6	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	13	-
первісна вартість	1011	88	84
знос	1012	75	84
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	22	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	3 876
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	3 876
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 068	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 020	2 197
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 324	479
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 324	479
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 438	6 558
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 460	6 562

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	193	193
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 217	1 276
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 410	6 469
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	1
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
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	48	92
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	50	93
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7 460	6 562

Керівник

Брагіна Валерія Сергіївна

Головний бухгалтер

Чукашкіна Світлана Володимирівна

¹ Кодифікатор 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 "Фінкортрейд"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

37816843

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	668	4 279
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(263)	(3 507)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	405	772
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 389)	(1 259)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(14)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(984)	(501)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	48	17
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(941)	(484)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(941)	(484)

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	(941)	(484)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	4
Витрати на оплату праці	2505	977	757
Відрахування на соціальні заходи	2510	196	156
Амортизація	2515	12	16
Інші операційні витрати	2520	201	340
Разом	2550	1 389	1 273

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

Брагіна Валерія Сергіївна

Головний бухгалтер

Чукашкіна Світлана Володимирівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 760	6 294
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	7
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	17
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 022)	(339)
Праці	3105	(745)	(600)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(204)	(165)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(242)	(162)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	547	5 048
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	48	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(1 440)	(3 770)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 392	-3 770
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-845	1 278
Залишок коштів на початок року	3405	1 324	46
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	479	1 324

Керівник

Брагіна Валерія Сергіївна

Головний бухгалтер

Чукашкіна Світлана Володимирівна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінкортрейд"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
37816843		

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 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	5 000	-	-	193	2 217	-	-	7 410
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	193	2 217	-	-	7 410
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(941)	-	-	(941)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(941)	-	-	(941)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	193	1 276	-	-	6 469

Керівник

Брагіна Валерія Сергіївна

Головний бухгалтер

Чукашкіна Світлана Володимирівна



Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

1. Загальна інформація про підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКОРТРЕЙД» («Товариство») зареєстроване 25.07.2011р. Солом'янською районною у м. Києві державною адміністрацією за номером 1 073 102 0000 021068. Ідентифікаційний код суб'єкта підприємницької діяльності в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій (код ЄДРПОУ) **37816843**.

Місцезнаходження: 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45.

Поточні рахунки підприємства: № UA243220010000026506000984272 /гривня/ в АТ «Універсал Банк», № UA343220010000026503420000041 /євро/ в АТ «Універсал Банк».

Рахунок у цінних паперах № 304139-UA40003049 в Депозитарній установі АТ «ТАСКОМБАНК», код ЄДРПОУ 09806443.

Згідно з кодами Державної служби статистики України підприємству присвоєно код КВЕД 66.12 – посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Веб-сайт Товариства <http://fincortrade.com.ua/>, електронна пошта: fincortrade@gmail.com

Предметом діяльності ТОВ "ФІНКОРТРЕЙД" згідно Статуту є виключно професійна діяльність з торгівлі цінними паперами.

Підприємство має наступні ліцензії:

1. Ліцензію НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність, серія АЕ № 286988 від 28.08.2014р.(строк дії: з 09.04.2012р. - необмежений), переоформлену Рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. на ліцензії з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачають субброкерську діяльність та брокерську діяльність.

Ліцензію НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність, серія АЕ № 286989 від 28.08.2014р.(строк дії: з 09.04.2012р. - необмежений), переоформлену Рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, за результатами розгляду заяви та документів, наданих ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» за вх.№ 22/3091-АП від 02.11.2022р. було анульовано Рішенням №1370 НКЦПФР від 30.11.2022р. (вхід.№07/12-1 від 07.12.2022р.).

ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» може надавати додаткові послуги в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами згідно інформації, яка розміщена на офіційному вебсайті НКЦПФР, а саме:

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

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

Право інвестиційної фірми отримувати на власний рахунок та розпоряджатися коштами та фінансовими інструментами клієнтів

ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» не має право отримувати на власний рахунок та розпоряджатися коштами та фінансовими інструментами клієнтів.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала ТОВ "ФІНКОРТРЕЙД" Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів № 2016 від 24.04.2012 р.

Склад фінансової звітності: Фінансова звітність складена на основі міжнародних стандартів та складається з Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал та Приміток.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2022 складає 4 особи та на 31 грудня 2021 року складала 4 особи.

Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 років частки учасників у статутному капіталі Товариства розподілені наступним чином:

№ з/п	П.І.Б. (найменування) Учасника	Розмір частки в % 31.12.2022	Розмір частки в % 31.12.2021
1	ТОВ «КУА КАПІТАЛ ГРУП» ПВІФ НВЗТ «НАЦІОНАЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	5	5
2	ТОВ «ДІМ НА ІНСТИТУТСЬКИЙ»	9,9	9,9

3	ТОВ «П'ЯТА МИЛЯ»	0	9,9
4	ТОВ «ІНВЕСТРЕТРОБУД»	9,9	9,9
5	Брагіна Валерія Сергіївна	9,9	9,9
6	Верещака Іван Михайлович	9,9	9,9
7	Преображенський Євгеній Олександрович	9,9	9,9
8	Янакаєва Інна Михайлівна	21,8	21,8
9	Чукашкіна Світлана Володимирівна	3,9	3,9
10	Прищепа Сергій Володимирович	9,9	9,9
11	Лисенко Наталія Борисівна	9,9	0
	ВСЬОГО	100	100

Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3,2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4,4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19,3% відносно долара та на 31,5% відносно євро. Упродовж 2021 року карантинні обмеження були частково зняті. Натомість наприкінці 2021 році суттєво зросла вартість енергоносіїв, та посилюється військово-політичний тиск з боку Російської Федерації, яка продовжує контролювати тимчасово окуповані райони Донецької і Луганської областей, а також Автономну республіку Крим.

І хоча обмежувальні заходи та агресивна політика Російської Федерації не мають прямого впливу на господарську діяльність Товариства, суттєво зріс ризик неплатежів та дефолтів у розрахунках з її фінансовими партнерами, та зменшилась інвестиційна привабливість країни для зовнішніх партнерів.

НБУ тричі протягом 2020 року знижував облікову ставку з 13,5% до 6% на кінець року. З метою стримування інфляції НБУ протягом 2021 року поступово підвищив облікову ставку з 6% до 9% на 31 грудня 2021 року. Станом на дату цієї звітності облікова ставка НБУ зросла до 25%.

За підсумками 2021 року інфляція склала 10%, тоді як за очікуваннями НБУ вона мала бути в межах $5\% \pm 1$ в.п. Прискорення інфляції в 2021 році зумовлено жвавим споживчим попитом та суттєвим подорожчанням енергоносіїв.

Основним макроекономічним прогнозом є подальша стабілізація з помірним зростанням ВВП та уповільненням інфляції зі зростанням ВВП до 4% на рік. При цьому ключовими умовами для цього залишається дипломатичне вирішення ситуації з Росією та продовження співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, зокрема з Міжнародним Валютним Фондом, з яким тривають перемовини. Реалізація програми stand-by дасть змогу забезпечити макроекономічну стабільність, необхідну для впевненого та безперервного відновлення української економіки.

21 лютого 2022 Росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року почалось широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону, з території Білорусі й окупованого Криму.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022р. №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про ведення воєнного стану в Україні».

Війна спричинила пришвидшення інфляції та зробила її вкрай неоднорідною за групами товарів та регіонами. Зростання цін було зумовлено порушенням ланцюгів постачання, руйнуванням виробничих складських потужностей, підвищенням виробничих витрат, зокрема, подорожчанням

енергоносіїв. У липні інфляція пришвидшилася до 22,2% у річному вимірі, у серпні 2022 року споживча інфляція пришвидшилася до 23,8%. У вересні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі дійшла до 24,6%.

У грудні 2022 року темпи споживчої інфляції залишилися на рівні попереднього місяця – 0,7% за місяць. Річна інфляція склала 26,6%. Цей показник виявився значно меншим за ті цифри, що прогнозували в першій половині року.

Руйнівний тиск війни постійно компенсується політикою Держави щодо перенесення тягара воєнних наслідків з бізнесу та населення на бюджет (програми підтримки, фіксація курсу гривні, заморожування тарифів для населення), що стало можливим завдяки отриманню фінансової допомоги від міжнародних партнерів.

У грудні головною складовою інфляції в цілому було зростання цін за групою продуктів харчування, які мали ті ж самі темпи (0,7%), що й загальний рівень (0,7%). При цьому, формування цін у цій групі, крім наслідків руйнації енергетичних об'єктів і, відтак, підвищення собівартості виробництва за рахунок використання більш дорогих джерел енергії, залежало і від впливу звичайного чинника сезонності.

Разом з тим, **стабілізації ринку сприяє продовольчий імпорт**, що підкріплює вітчизняну пропозицію товарів, не додаючи наразі поштовху в напрямку зростання цін внаслідок:

-відносної стабільності цін на продовольство на світових ринках,

-фіксації обмінного курсу гривні та її відносної стабільності на готівковому ринку.

З іншого боку, **звуження попиту**, що було характерним для всіх місяців війни, і далі стримувало зростання цін по деяких інших групах товарів та послуг, зокрема на одяг та взуття (у грудні ціни знизилися на 2,6%), предмети домашнього вжитку, побутову техніку та поточне утримання житла («-» 0,2%), відпочинок і культуру («-» 0,1%).

Зберігається **стримуючий вплив** на загальний індекс інфляції й **мораторію Уряду на зростання комунальних тарифів** – цінові темпи на житло, воду, електроенергію, газ та інші види палива у грудні залишалися несуттєвими – 0,1% (0,2% у попередньому місяці).

В Міністерстві економіки України очікують, що **на початку 2023 року** в разі відсутності нових потужних викликів, загальна динаміка внутрішніх цін залишатиметься у сформованому руслі помірного зростання, яке обумовлюватиметься подальшою успішною адаптацією економіки та населення до умов війни, що триває.

03 червня 2022 року НБУ підвищив ставку з 10% до 25% річних для посилення захисту гривневих доходів та заощаджень громадян, забезпечення курсової та фінансової стабільності. Також НБУ розширив коридор процентних ставок за інструментами постійного доступу до ± 2 в.п. (± 1 в.п. раніше), що створить додатковий простір для поживлення на банківському ринку.

15 березня 2022 року Верховна Рада України прийняла Закон України № 2120-IX “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів щодо дії норм на період дії воєнного стану”, який був опублікований 17.03.2022, запровадив наступні норми:

- призупинено проведення податкових перевірок до закінчення дії воєнного стану (крім випадку подання заяви на бюджетне відшкодування);
- на період дії правового режиму воєнного, надзвичайного стану зупиняється перебіг строків, визначених цим Кодексом, іншим законодавством, контроль за дотриманням якого покладено на контролюючі органи;

- на час воєнного стану надання електронних сервісів та приймання електронних документів від платників податків здійснюються у робочі дні з 8 до 18 години
- на період воєнного стану та протягом 3 місяці після його закінчення штрафи та пеня по ЄСВ не застосовуються, а перевірки не проводяться.
- та численні інші зміни, які мають значно менший вплив на діяльність Компанії.

Законом України від 12.05.2022 № 2260-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», який опублікований 27.05.2022р., запровадив наступні норми:

«69.2. Податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються; крім:

а) камеральних перевірок;

б) документальних позапланових перевірок, що проводяться на звернення платника податків та/або з підстав, визначених підпунктами 78.1.7 та 78.1.8 пункту 78.1 статті 78 цього Кодексу, та/або документальних позапланових перевірок платників податків, за якими отримано податкову інформацію, що свідчить про порушення платником валютного законодавства в частині дотримання граничних строків надходження товарів за імпортними операціями та/або валютної виручки за експортними операціями;

в) фактичних перевірок

та численні інші зміни, які мають значно менший вплив на діяльність Компанії

Відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», у зв'язку з введенням воєнного стану відповідно до Указу Президента України №64/2022 від 24.02.2022р., в період дії воєнного стану, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу, НКЦПФР на позачерговому засіданні 24 лютого прийняла низку рішень №136 – 143, а 8 березня 2022 року на заміну цих рішень було прийнято єдине узагальнене рішення №144, яким передбачено для кожного сегменту ринків капіталу перелік операцій, що можуть здійснюватись у воєнний час. Додатком №1 до цього Рішення був визначений ПЕРЕЛІК операцій, що можуть проводитись інвестиційними фірмами на період дії воєнного стану.

НКЦПФР рішенням від 04.08.2022 року №1053 визнало таким, що втратило чинність, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08 березня 2022 року № 144 «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану» (зі змінами). Рішення №1053, яким НКЦПФР на підтримку дій Уряду з відновлення економіки зняло майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну та введенням воєнного стану, набрало чинності з 08 серпня 2022 року.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Попри поточну нестабільну ситуацію, банківська система залишається стійкою з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану, і всі банківські послуги доступні її клієнтам – як юридичним, так і фізичним особам.

Наразі підприємство продовжує провадити свою діяльність у цих умовах, протягом 2022 року підприємство не скорочувало персонал та зберегло виплати по заробітній платі в повному розмірі.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2022 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МФСЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - «iXBRL»).

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ для 2021 року та для проміжної звітності 2022 року опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ініціювала процес подання фінансової звітності за 2021 рік та проміжної звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. Повідомлення про початок подання звітності до Центру збору фінансової звітності було опубліковано 10.01.2023 року на офіційному сайті регулятора НКЦПФР (www.nssmc.gov.ua).

Керівництво Компанії планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2023 року.

2.2. Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими

Товариство застосувало такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2022 року при складанні цієї проміжної фінансової звітності:

- МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS

41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2023 року:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» - Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок
- МСБО 12 «Податки на прибуток» - Поправки розглядають відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають від однієї операції
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них
- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги: виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17; спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан; вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях; спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Фонду в майбутньому.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Незалежно від ступеню жорсткості карантинних обмежень, та у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, та обмежень, виданих НКЦПФР для учасників ринку капіталу, підприємство все одно продовжує працювати. Керівництво Товариства регулярно здійснює аналіз економічної ситуації в країні, керівництво Товариства дійшло висновків, що суттєвої невизначеності щодо можливості товариства продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, не існує.

Попри на те, станом на дату звітності ми не маємо намірів припиняти чи суттєво згорнути діяльність товариства. Це дає підстави управлінському персоналу стверджувати, що не тільки на наступні 12 місяців, діяльність Товариства буде безперервною.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 23 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - щодо змін у класифікації фінансових активів, оцінки зменшення корисності, МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» - щодо змін у порядку визнання виручки.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.3, 7.4 цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли вона стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

визнають у прибутку або збитку.

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

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість.

При первісному визнанні вони оцінюються за справедливою вартістю.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та інвестиційні сертифікати.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій та інвестиційних сертифікатів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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

Оцінка акцій та інвестиційних сертифікатів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій та інвестиційних сертифікатів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

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

3.3.6. Зобов'язання.

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

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Товариство нараховує амортизацію прямолінійним методом рівними частинами протягом строку корисного використання основних засобів, який затверджується наказом про введення в експлуатацію основних засобів.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Строки корисного використання основних засобів, що обліковуються на рахунках 104 у підприємства складає от 24 до 60 місяців, на рахунку 106 строк корисного використання 48 місяців.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом рівними частинами протягом строку корисного використання, який визначається актом введення в господарський оборот об'єкта права інтелектуальної власності у складі нематеріальних активів. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для встановлення строку корисного використання нематеріальних активів підприємство використовує при наявності дані правовстановлюючих документів. Відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріальними активами, які обліковуються на рахунку 127 - це безстрокові ліцензії НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської та дилерської діяльності, переоформлені Рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. на ліцензії з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачають субброкерську діяльність та брокерську діяльність, дилерську діяльність. В зв'язку з тим, що Ліцензію НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність, серія АЕ № 286989 від 28.08.2014р.(строк дії: з 09.04.2012р. - необмежений), переоформлену Рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, за результатами розгляду заяви та документів, наданих ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» за вх.№ 22/3091-АП від 02.11.2022р. було анульовано Рішенням №1370 НКЦПФР від 30.11.2022р. (вхід.№07/12-1 від 07.12.2022р.), цей нематеріальний актив був списаний з обліку 07.12.2022р.

Строки корисного використання нематеріальних активів, що обліковуються на 125 рахунку, складає 24 місяці.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

Договір оренди передбачає надання права контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Дата початку оренди – дата, з якої орендодавець надає доступ до об'єкта оренди, і Товариство, як орендар, отримує можливість ним користуватися.

Визнання та первісна вартість.

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

Первісна вартість активу з права користування.

На початку оренди Товариство оцінює вартість активу з права користування. Така вартість включає:

- (а) первісна вартість орендного зобов'язання;
- (б) будь-які орендні платежі, здійснені на початку оренди чи раніше;
- (в) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством при демонтажі та вилученні базового активу або його до умов, які вимагаються умовами оренди (такі витрати включаються до первісної вартості активу на правах оренди, якщо Товариство бере на себе зобов'язання щодо таких витрат).

Первісна вартість орендного зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку своїх додаткових запозичень.

Такі орендні платежі включають:

- фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- та платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Подальший облік активу з права використання.

Облік активу на правах оренди ведеться за моделлю собівартості відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби», за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації відбувається протягом коротшого періоду:

- термін корисного використання об'єкта оренди;
- термін договору оренди.

Подальший облік орендного зобов'язання:

- після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання, збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;
- та переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Облік короткострокової оренди або оренди малоцінних активів.

Вимоги, зазначені в попередніх пунктах цього розділу, не застосовуються до:

- короткострокової оренди;
- оренди малоцінних об'єктів.

Витрати на оренду таких об'єктів визнаються у розмірі орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, прямолінійно (або на іншій систематичній основі) протягом терміну оренди.

Вплив застосування МСФЗ 16.

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору суборенди нежитлового приміщення, строк оренди почався з 01.03.2022р. та закінчується 28.02.2023р.

Товариство скористалося дозволеними виключеннями, тому не визнає на балансі активи з права користування щодо договорів оренди, за якими строк оренди закінчується протягом 12 місяців (короткострокова оренда) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Товариство відносить орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигід від використання предмета оренди.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Поточний податок являє собою суму податку на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період. Поточні витрати підприємства з податку розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Сума податку до сплати визнається у фінансовій звітності як зобов'язання. Якщо величина фактично сплаченого податку за звітний і попередні періоди перевищує суму, що підлягає сплаті за такі періоди, то перевищення визнається як актив.

Витрати (доходи) з поточного податку визнаються в складі прибутку / збитку за період.

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

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

4.1. Забезпечення

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

З метою забезпечення оплати чергових відпусток працівників підприємство створює забезпечення для відшкодування виплат відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і коефіцієнта резервування, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. При розрахунку враховується коригуючий коефіцієнт як забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

4.2. Виплати працівникам

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

4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як встановлений законодавством відсоток від поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4.4 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди повіреного та за консультаційні послуги Товариство, відповідно до МСФЗ 15, використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат визначення розміру винагороди підтверджується актом прийому-передачі послуг.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

4.5. Умовні зобов'язання та активи

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

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звітті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності

ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Використання ставок дисконтування

При складанні Товариством цієї фінансової звітності ставки дисконтування не застосовувались.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення нефінансових активів

На кожную звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності всіх нефінансових активів (основних засобів та нематеріальних активів). Нефінансові активи перевіряються на предмет зменшення корисності, коли існують ознаки того, що балансова вартість таких активів не може бути відшкодована. При визначенні вартості використання активів керівництво повинне здійснити оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків або одиниці, що генерує грошові потоки, а також вибрати відповідну ставку дисконтування для визначення поточної вартості цих грошових потоків.

5.7. Судження щодо строки корисної служби нематеріальних активів та основних засобів

Товариство оцінює залишкові строки корисної служби об'єктів нематеріальних активів та основних засобів принаймні на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки". Такі оцінки можуть мати суттєвий вплив на балансову вартість нематеріальних активів, а також на суму амортизації, визнану у звіті про сукупні прибутки та збитки.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 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)	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
Фінансові інструменти	Первісна оцінка фінансових інструментів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінансових інструментів 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 балансова вартість

6.2. 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	
	2022рік	2021рік	2022рік	2021рік	2022рік	2021рік	2022рік	2021рік
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Поточні фінансові інвестиції	—	—	—	—	2197	1020	2197	1020
Товари (нерухоме майно) до продажу					3876	-	3876	-

6.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За 12 місяців 2022 та за 12 місяців 2021 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2021 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Поточні фінансові інвестиції	1020	+2197 -1020	2197	Переоцінки не було
Товари (нерухоме майно) до продажу	0	+3876	3876	Переоцінки не було

У жовтні місяці 2022р. в зв'язку з розірванням договору було повернуто цінні папери у кількості 74 425 штук на рахунок у цінних паперах підприємства, тому була відкоригована собівартість поверненого товару методом «червоне сторно» на суму 757 тис.грн.

6.5. Запаси

(тис. грн.)		
Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Товари (нерухоме майно) до продажу	3876	-

6.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 (Оцінка справедливої вартості)

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Торговельна дебіторська заборгованість	5	5068	5	5068
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1	1	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	25	-	25
Поточні фінансові інвестиції	2197	1020	2197	1020
Грошові кошти	479	1324	479	1324
Фінансові зобов'язання:				
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	2	1	2
Кредиторська заборгованість з бюджетом	-	-	-	-

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не обліковуються за справедливою вартістю, належить до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих інструментів. Товариство вважає, що справедлива вартість цих фінансових інструментів приблизно відповідає їх балансовій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

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

7.1 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Розшифровка показника	31.12.2022	31.12.2021
Дохід від реалізації цінних паперів, тис. грн.	260	3543

Винагорода торговця цінними паперами, організаційно-консультаційні послуги на ринку цінних паперів, тис. грн.	408	736
Всього	668	4279

В жовтні місяці 2022р. був розірваний договір №ДД-ПР-31 від 13.10.2022р. на суму 770 тис. та повернуто цінні папери на рахунок у цінних паперах підприємства.

7.2 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Розшифровка показника	31.12.2022	31.12.2021
Собівартість реалізованих цінних паперів, тис. грн.	263	3507
Всього	263	3507

7.3 Адміністративні витрати

Розшифровка показника	31.12.2022	31.12.2021
Зарплата адміністративного апарату	892	691
Резерв відпусток	85	60
Відрахування на соціальні заходи	196	153
Оренда приміщення	36	148
Амортизація	12	16
Матеріальні затрати	3	4
Витрати господарської діяльності	103	120
Витрати на інформаційне забезпечення	33	34
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	27	33
Витрати на обов'язкові платежі та податки	2	-
Всього	1389	1259

7.4. Прибуток від надання послуг та реалізації фінансових інвестицій

	31.12.2022	31.12.2021
Дохід від продажу цінних паперів	260	3543
Собівартість цінних паперів	(263)	(3507)
Винагорода від надання послуг	408	736
Адміністративні витрати	(1389)	(1259)
Інші операційні витрати	(-)	(14)
Всього прибуток або збиток від надання послуг	(984)	(501)

7.5 Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних умовах. Згідно Податкового кодексу України, податок на прибуток Товариства розраховується щорічно. Керуючись нормами Податкового Кодексу України (ст. 134.1.1), керівництвом Товариства було прийняте Рішення про те, що об'єкт оподаткування визначається без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) та коригувань, визначених п.п. 140.4.8 п. 140.4 та п.п. 140.5.16 п. 140.5 ст. 140 ПКУ).

За результатами діяльності за 2022 рік підприємство отримало збиток у розмірі 941 тис. грн.

7.6 Нематеріальні активи

За історичною вартістю	<i>Нематеріальні активи (Ліцензії на здійснення діяльності, тис. грн., інші нематеріальні активи)</i>	Всього
-------------------------------	---	---------------

Первісна вартість на 01.01.2022р.	15	15
Надходження	-	-
Вибуття	5	5
Первісна вартість на 31.12.2022р.	15	15
Накопичена амортизація на 01.01.2022р.	6	6
Нарахована амортизація	-	-
Списано амортизації при вибутті	-	-
Накопичена амортизація на 30.12.2022р.	6	6
Залишкова вартість на 01.01.2022р.	9	9
Залишкова вартість на 31.12.2022р.	4	4
За історичною вартістю	Нематеріальні активи (Ліцензії на здійснення діяльності, тис. грн., інші нематеріальні активи)	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021р.	15	15
Надходження	-	-
Первісна вартість на 30.12.2021р.	15	15
Накопичена амортизація на 01.01.2021р.	6	6
Нарахована амортизація	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2021р.	6	6
Залишкова вартість на 01.01.2021р.	9	9
Залишкова вартість на 31.12.2021р.	9	9

В зв'язку з анулюванням нематеріального активу (Ліцензії НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність, серія АЕ № 286989 від 28.08.2014р.(строк дії: з 09.04.2012р. - необмежений), переоформлену Рішенням НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність), він був списаний в бухгалтерському обліку по залишковій вартості, що відповідно знайшло своє відображення в звіті про фінансові результати в складі інших витрат у сумі 5 тис. грн.

7.7 Основні засоби

За історичною вартістю	Комп'ютери та обладнання	Всього
Первісна вартість на 01.01.2022р.	88	88
Надходження		
Вибуття	4	4
Первісна вартість на 31.12.2022р.	84	84
Накопичена амортизація на 01.01.2022р.	75	75
Нарахована амортизація	12	12
Списано амортизації при вибутті	3	3
Накопичена амортизація на 31.12.2022р.	84	84
Залишкова вартість на 01.01.2022р.	13	13
Залишкова вартість на 31.12.2022р.	0	0

За історичною вартістю	Комп'ютери та обладнання	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021р.	88	88
Надходження		
Первісна вартість на 31.12.2021р.	88	88
Накопичена амортизація на 01.01.2021р.	59	59
Нарахована амортизація	16	16
Накопичена амортизація на 31.12.2021р.	75	75
Залишкова вартість на 01.01.2021р.	29	29
Залишкова вартість на 31.12.2021р.	13	13

В грудні 2022 році були списані амортизовані та не придатні до експлуатації основні засоби у сумі 4 тис. грн.

7.8. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

	31.12.2022	31.12.2021
Поточна торговельна дебіторська заборгованість за реалізованими фінансовими інвестиціями (акціями) та винагородами тис. грн.	-	5068
В т.ч. пов'язаних осіб: ТОВ «Дім на Інститутський» ТОВ «КУА КАПІТАЛ ГРУП» ПВІФ НВЗТ «Національний капітал»	-	1460 1312
Резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом тис. грн.	1	-
Поточна дебіторська заборгованість за винагороду повіреного	-	-
Інша дебіторська заборгованість (передплата за послуги для функціонування Товариства) тис. грн.	5	25
Балансова вартість поточної дебіторської заборгованості Всього:	6	5094

Інформація щодо недисконтованих платежів по дебіторській заборгованості в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

період, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна торговельна дебіторська заборгованість		-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість з розрахунками з бюджетом	1	-				1
Інша поточна дебіторська заборгованість	5	-	-	-	-	5

Період, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна торговельна дебіторська заборгованість		-	5068	-	-	5068
Дебіторська заборгованість з розрахунками з бюджетом	1	-				1
Інша поточна дебіторська заборгованість	3	-	22	-	-	25

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Вся дебіторська заборгованість має строки погашення з терміном до 12-ти місяців.

Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2022 року керівництво Товариства прийшло до висновку, що кредитний ризик оцінюється як низький, і, відповідно, резерв під очікувані кредитні збитки не створюється (примітка 8.1.2. та 8.3.).

Дебіторська заборгованість у розмірі 5 тис.грн - це передплата за телекомунікаційні послуги постачальнику послуг.

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

	31.12.2022	31.12.2021
Поточні фінансові інвестиції, тис. грн.	2197	1020
в т.ч. акції ПАТ «Макстар», обіг яких зупинено	0	0
Всього	2197	1020

7.10. Грошові кошти

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Рахунки в банках в національній валюті тис. грн.	479	1324
Всього грошових коштів	479	1324

Станом на 31.12.2022 р. на поточному рахунку у банку обліковуються грошові кошти за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР - https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/91/ даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA. На 16.08.2022 року рейтинг АТ «Універсал Банк» на рівні uaAAA /контрольний список/ був підтверджений, прогноз –негативний. Кредитний ризик визначений як низький.

7.11. Власний капітал

Статутний капітал станом на 01 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року, так само як і станом на 01 січня 2021 року та 31 грудня 2021 року, зареєстрований та сплачений грошовими коштами повністю, складає 5 000 000,00 гривень.

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Статутний капітал, тис. грн.	5 000	5 000

Резервний капітал, тис. грн.	193	193
Вилучений капітал, тис. грн.	-	-
Неоплачений капітал тис. грн.	-	-
Усього сукупний прибуток (збиток), тис. грн.	(941)	(484)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), тис. грн.	1276	2217

Протягом 2022 року відрахувань до резервного фонду не відбувалось.

У складі учасників ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» протягом 2022 року відбулися наступні зміни:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "П'ЯТА МИЛЯ" (код за ЄДРПОУ 32731598) вийшло зі складу учасників Товариства та продало належну йому на праві приватної власності частку у розмірі 9,9% на користь Громадянина України Лисенко Наталії Борисівни.

7.12. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток Товариства в сумі 1 276 тис. грн. станом на 31.12.2022р. визначений на основі фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ за 2022 рік, який закінчився 31.12.2022р. Зменшення суми нерозподіленого прибутку протягом 2022 року обумовлено за рахунок збитку поточного року від основної діяльності.

7.13. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Розшифровка показника	31.12.2022	31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис. грн.	1	2
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом, тис. грн.	-	-
Всього кредиторської заборгованості	1	2

Вся кредиторська заборгованість за рік має строки погашення з терміном до 6 місяців.

7.14. Поточні забезпечення

Розшифровка показника	31.12.2022	31.12.2021
Забезпечення для відшкодування виплат відпусток працівникам, тис. грн.	92	48

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2022 року судові позови, процеси та стягнення, в яких Товариство виступає відповідачем або позивачем, відсутні.

8.1.2. Оподаткування

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

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариства у вигляді дебіторської заборгованості, яка не є простроченою, Товариством визначений як низький.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, коли одна із сторін має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на процес прийняття фінансових та управлінських рішень, у відповідності з IAS 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Перелік пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року

Група	№ п/п	Повна назва юр. Особи – власника (акціонера, учасника) Товариства чи П.І.Б. фіз. Особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи – власника Товариства або ідентифікаційний код фіз. Особи
1	2	3	4
А	Власники – юридичні особи		
	1	ТОВ «КУА «КАПІТАЛ ГРУП», що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок ПВІФНВЗТ «НАЦІОНАЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	32307531 (код ЄДРІСІ 233328)
	2	ТОВ «ІНВЕСТРЕТРОБУД»	39297310
	3	ТОВ «ДІМ НА ІНСТИТУТСЬКИЙ»	36386486
Б	Власники – фізичні особи		
	4	Верещака Іван Михайлович	2765407050
	5	Преображенський Євгеній Олександрович	2657407476
	6	Чукашкіна Світлана Володимирівна	2833106604
	7	Брагіна Валерія Сергіївна (Керівник Товариства)	2992112163
	8	Янакаєва Інна Михайлівна	2422509427
	9	Прищепа Сергій Володимирович	3396710471
	10	Лисенко Наталія Борисівна	2568003165

Єдиним кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНКОРТРЕЙД» є Громадянка України Янакаєва Інна Михайлівна (країна постійного місця проживання – Україна, Країна громадянства – Україна, дата народження: 29.04.1966 року).

Операції з пов'язаними сторонами за 12 місяців 2022 та відповідно за 12 місяців 2021роки

	12 місяців 2022		12 місяців 2021	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Купівля/продаж цінних паперів	1 030	1 030	4 072	4 072
Оплата праці персоналу	535	535	424	424
Надання послуг за договорами на брокерське обслуговування/договорами доручення/генеральними договорами	70	70	50	50

Інші операції із пов'язаними сторонами у Товариства відсутні.

Витрат, визнаних протягом періоду щодо безнадійних або сумнівних боргів пов'язаних сторін у звітному році не було.

Умови ведення господарської діяльності із пов'язаними сторонами визначаються на основі умов, характерних для кожного договору або операції.

Витрати на персонал і виплати працівникам

Персоналу Товариства нараховується щомісячна заробітна плата. Крім того працівникам оплачується щорічна відпустка.

За 12 місяців 2022 рік Товариство здійснювало обов'язкові нарахування і сплату єдиного соціального внеску в розмірі - 22 % від суми нарахованої заробітної плати за місяць.

Нарахування єдиного соціального внеску розраховуються на основі нарахованої заробітної плати кожного працівника і відносяться на витрати в році нарахування.

Середньооблікова чисельність персоналу за 12 місяців 2022 - 4 особи, за 12 місяців 2021 – 4 особи.

Витрати на персонал за 12 місяців 2022 рік та 12 місяців 2021 рік склали:

	За 12 місяців 2022 рік	За 12 місяців 2021 рік
Витрати на оплату праці	926	745
Витрати на обов'язкове державне соціальне страхування	204	165

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

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

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнти можуть не виконати повністю або частково свої зобов'язання перед Товариством вчасно, що призведе до фінансових збитків. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (у разі наявності).

Товариство не має офіційно затвердженої кредитної політики для клієнтів Товариства.

Станом на 31.12.22р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю (поточна дебіторська заборгованість), є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Виходячи з цього Товариство не сформувало резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2022 р.

Максимальна сума кредитного ризику представлена балансовою вартістю фінансових активів. Максимальна сума кредитного ризику станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 років була представлена таким чином:

	Балансова вартість на 31.12.2022	Балансова вартість на 31.12.2021
Дебіторська заборгованість, тис. грн.	5	5068
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, тис. грн.	1	1

Інша дебіторська заборгованість, тис. грн.	-	25
Всього:	6	5094

Товариство має грошові кошти на поточних рахунках банків. Оскільки цей актив є ліквідним (Товариство може використати грошові кошти в будь-який момент), та сума коштів на поточному рахунку є не суттєвою відносно загальної суми активів, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні нуль грн.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:
-ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів.

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: інший ціновий ризик, відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Наразі у Товариства на кінець звітного періоду відсутні будь-які довгострокові фінансові інвестиції. Станом на 30 вересня 2022 року в активах Товариства не має поточних фінансових інвестицій, станом на 30 вересня 2021 року підприємство мало поточні фінансові інвестиції в сумі 757 тис. грн.

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року в активах Товариства перебувають акції приватного акціонерного товариства за справедливою вартістю 757 тис. грн. Для оцінки акцій, що входять до складу активів

Товариством був проведений аналіз щодо цінового ризику щодо акцій, що знаходяться у портфелі Товариства: так, при будь-яких змінах відсоток відхилення може становити приблизно 10% на рівні минулого року.

Цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2022р.					
ПрАТ "АБС-УКР"	757	10,0	10,0	+75,7	-75,7
На 31.12.2021 р.					
Акції ПрАТ «НЕСТ»	1020	10,0	10,0	+102,0	-102,0

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво

Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Наразі у Товариства на кінець звітного періоду, як і на кінець попереднього звітного періоду, відсутні будь - які фінансові активи з фіксованим доходом, які наражаються на відсоткові ризики.

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

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

Наразі у Товариства на кінець звітного періоду, як і на кінець попереднього звітного періоду, відсутні будь - які фінансові активи з фіксованим доходом, які наражаються на валютні ризики.

8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Товариство не має довгострокових зобов'язань та позик. Поточні зобов'язання несуттєві.

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

квартал, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	1	-		-	-	1
Всього	1	-	-	-	-	1
квартал, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	2	-	-	-	-	2
Всього	2	-	-	-	-	2

8.3.4. Ризики під час воєнного стану та діяльність в умовах COVID-19.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України "Про правовий режим воєнного стану", Указом президента України №64/2022 від 24.02.2022р «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України №2102-IX від 24.02.2022р. в Україні введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

На часткову зміну статті 1 Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами, внесеними Указами від 14 березня 2022 року № 133/2022, затвердженим Законом України від 15 березня 2022 року № 2119-IX, від 18 квітня 2022 року № 259/2022, затвердженим Законом України від 21 квітня 2022 року № 2212-IX, від 17 травня 2022 року №341/2022, затвердженим Законом України від 22 травня 2022 року №2263-IX, від 12 серпня 2022 року №573/2022, затвердженим Законом України від 15 серпня 2022 року №2500-IX та Указом від 7 листопада 2022 року № 757/2022, затвердженим Законом України від 16 листопада 2022 року № 2738-IX, продовжити строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб.

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості

запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності, відповідно, Керівництвом Товариства було розглянуто ці ризики з точки зору їх управління та застосовано низьку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності підприємства.

Аналіз ризиків:

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Проаналізувавши структуру власності, активів та бізнес-процеси, керівництво Товариства дійшло висновку, що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.

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

3. Розглянуто можливість роботи підприємства під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у підприємства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.

4. Здійснено аналіз активів, які можуть бути мобілізовані або іншим чином залучені для забезпечення обороноздатності (підприємство не має на балансі транспорту, що підпадає під мобілізаційні критерії, промислові площі, що можуть стати місцем розквартирування військовослужбовців або розміщення військового майна, тощо).

5. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені / знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складають, насамперед, грошові кошти на рахунках в банківській установі, а також дебіторська заборгованість. Тому вищевказані активи не можуть бути пошкоджені або винищені. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості у умовах воєнного стану, оцінюється як низький. Підприємством були проведені переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання в повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану вірогідність неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.

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

Суттєвим викликом для фондового ринку стала чергова світова фінансова криза, спровокована насамперед пандемією коронавірусної хвороби «Covid-19», яка призвела не тільки до суттєвого зростання смертності та складнощів у сфері охорони здоров'я, але й до низки глобальних негативних соціально-економічних наслідків. Непевність та складність прогнозування подальшого розвитку подій у світовій та національній економіці, яка значною мірою залежить від стану справ на зовнішніх товарних та фінансових ринках, пояснюється технологічними та процедурними складнощами щодо розробки та виробництва достатньої кількості вакцин, неочевидністю перспектив щодо активності вакцинації та ступеню ефективності різних вакцин проти коронавірусної хвороби, зважаючи на зростаючу кількість її мутацій, окремі випадки летальних результатів після вакцинації деякими видами вакцин. Нажаль, Україна поки що суттєво відстає за темпами вакцинації від низки провідних країн світу та, відповідно, характеризується подальшим поширенням хвороби.

Поточні наслідки протидії поширенню коронавірусної інфекції в Україні та світі поки що є достатньо непевними. Отже керівництво підприємства оперативно відстежує епідемічну ситуацію, відповідні зміни у законодавстві та оцінює наявні ризики з метою їх врахування у побудові внутрішніх бізнес-процесів та зовнішніх комунікаціях.

Разом з тим, вплив на національну економіку впровадження воєнного стану та поширення території, де відбуваються активні бойові дії, виявився поки що значно більш суттєвим, аніж вплив пандемії. Серед іншого, МВФ тимчасово припинив прогнозування динаміки ВВП України через високий ступінь невизначеності. На фінансових ринках України впроваджено певні обмеження, зокрема, 24.02.2022 НКЦПФР було припинено обіг всіх цінних паперів та введено заборону на проведення операцій учасниками ринків капіталу (крім операцій, визначених відповідними рішеннями НКЦПФР). З початку березня 2022р. дозволено обіг лише окремих серій державних облігацій (військових облігацій) та поступово розширюється перелік видів операцій, доступних для фінансових інститутів. НКЦПФР рішенням від 04.08.2022 року №1053 визнало таким, що втратило чинність, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08 березня 2022 року № 144 «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану» (зі змінами).

Рішення №1053, яким НКЦПФР на підтримку дій Уряду з відновлення економіки зняло майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну та введенням воєнного стану, набрало чинності з 08 серпня 2022 року.

8.4. Управління капіталом. Дотримання нормативів

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597 (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (власні кошти) - капітал, який установа може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на фондовому ринку, складається з капіталу першого рівня та капіталу другого рівня. Мінімальний розмір регулятивного капіталу торговця цінними паперами повинен становити не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу та управління цінними паперами. Для ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» не менш, як 1 000 000,00 (один мільйон) грн.

НОРМАТИВ АДЕКВАТНОСТІ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ. Розраховується як відношення розміру регулятивного капіталу установи до суми активів, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення - не менше 8%.

НОРМАТИВ АДЕКВАТНОСТІ КАПІТАЛУ ПЕРШОГО РІВНЯ. Розраховується як відношення розміру капіталу першого рівня установи до суми активів, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення - не менше 4,5%.

КОЕФІЦІЄНТ ФІНАНСОВОГО ЛЕВЕРИДЖУ. Розраховується як відношення балансової вартості загальної суми зобов'язань (довгострокових та поточних) торговця цінними паперами до розміру його власного капіталу. Нормативне значення - від 0 до 3.

КОЕФІЦІЄНТ АБСОЛЮТНОЇ ЛІКВІДНОСТІ. Розраховується як відношення вартості високоліквідних активів установи, до яких належать грошові кошти, їх еквіваленти та поточні фінансові інвестиції, до величини її поточних зобов'язань. Нормативне значення - не менше 0,2.

НОРМАТИВ КОНЦЕНТРАЦІЇ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ. Розраховується окремо щодо кожного контрагента установи як відношення суми всіх її активів, що становлять вимоги до такого контрагента, до розміру її регулятивного капіталу. Нормативне значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, крім банків та торговців цінними паперами, становить не більше 25%. Нормативне значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента, що є банком або торговцем цінними паперами, становить не більше 100%. При цьому значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента не має бути від'ємним.

Відхилень від нормативних значень пруденційних показників протягом 2022 року в ТОВ «ФІНКОРТРЕЙД» не було.

Також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені система управління ризиками та служба внутрішнього аудиту (контролю), призначений Ревізор.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

8.5. Події після Балансу

Значні події після дати Балансу відсутні. Вимоги кредиторів, судові позови або штрафи відсутні. Дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Подій, що відбулися після дати балансу та які могли вплинути на показники фінансової звітності, та відповідно до МСБО 10 - потребували б коригування фінансової звітності або додаткового відображення у примітках, не було.

Директор
Головний бухгалтер



Брагіна В.С.
Чукашкіна С.В.

юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: info@apob.org.ua

АСКОД ОНЛАЙН

ДОКУМЕНТ

Сертифікат

Підписуван

дискри

01.2023 10:08:51



№ 04-09/34 від 06.01.2023

yy



АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

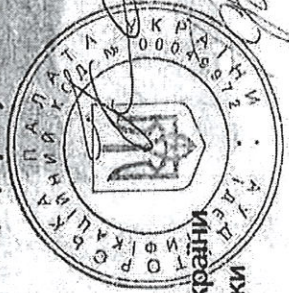
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»

м. Київ, код ЄДРПОУ 23500277

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
47 (сорок сім) аркушів

Ген. директор Величко О.В.

