

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2022року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ»

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ» (ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ»), код ЄДРПОУ 37833036, надалі - Товариство, зареєстроване 25 серпня 2011 року відповідно до чинного законодавства України, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 072 102 0000 026701.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Місцезнаходження Товариства: Кловський узвіз, буд. 7, м. Київ, 01021, Україна.

Юридична адреса Товариства: Кловський узвіз, буд. 7, м. Київ, 01021, Україна, тел. (044) 584-38-28.

Відповідно до Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Товариство здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

- Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (основний);
- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.

в. і. у.;

- Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;

- Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство:

www.ti-invest.com.ua.

Адреса електронної пошти: zberigach@tasam.com.ua

Мета діяльності: одержання прибутку від проведення підприємницької та іншої незабороненої законодавством України діяльності, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів Учасників Товариства.

Предметом діяльності Товариства є проведення операцій з цінними паперами і іншими фінансовими інструментами та здійснення депозитарної діяльності.

Товариство має ліцензію на професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність, серія АЕ № 263145, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі – 12.06.2013р., строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений.

Товариство має ліцензію на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме: брокерської діяльності, дилерської діяльності, діяльності з управління цінними паперами, андерайтингу. Рішення НКЦПФР № 59 від 12.02.2019р. Строк дії ліцензії необмежений.

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

Кількість працівників (в т.ч. працюючих за сумісництвом) станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року складала 9 та 12 осіб, відповідно.

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2021р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2021 р., %	31.12.2022 р., %
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	100	100
Всього, %	100	100

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

В 2022 року продовжується негативний вплив коронавірусної кризи на економіку. Наслідком реалізації цього ризику стане підвищення епідеміологічних витрат суб'єктів економіки та зниження продуктивності виробництва.

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни.

Ефективність використання та розвитку потенціалу економіки країни цілком і повністю залежить від ефективності державної економічної політики. Минулий рік засвідчив, що рішення державної економічної політики не були оптимальними для умов, в яких опинилася Україна.

Цілей які ставили на початку року, не було досягнуто, наприкінці року загострилися окремі ризики макроекономічної стабільності.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України, в нашій країні введено воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та визнано Торгово-промисловою палатою України військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами (надзвичайними, невідворотними). З 24

лютого 2022 року до офіційної відміни закінчення військових дій, для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Військова агресія Російської Федерації проти України, вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливе функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою наша Держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Станом на 31.12.2022р. економіка країни почала поступово працювати. Ті регіони країни, де не ведуться активні воєнні дії пристосувалися до військового стану, та відновили бізнес-процеси. Співробітники повністю або частково повернулися на місця, офіси відновили роботу, деякі компанії перенесли свою роботу із територій де ведуться бойові дії, та з тимчасово окупованих територій в регіони де більш спокійна військова обстановка, та де більш активне бізнес середовище.

Тривалість і наслідки військової агресії РФ та пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї річної фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 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, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

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

МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію, та вплив нових МСФЗ на фінансову звітність

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2022 року.

Нові поправки до МСФЗ, які вступили в силу з 01.01.2022, а саме:

- Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - обтяжливі контракти, а саме: вартість виконання контрактів;

- Щорічне вдосконалення циклів стандартів МСФЗ 2018 – 2020 (Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - надається дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – щодо комісій, які враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання, МСФЗ 16 «Оренда» - стимулюючі платежі з оренди, МСФЗ 41 «Сільське господарство» - ефект оподаткування при визначенні справедливої вартості);

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - посилання на Концептуальну основу МСФЗ;

- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - надходження до ймовірного використання, не мали впливу на фінансову звітність Товариства та не призвели до внесення змін до його облікової політики.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на 31.12.2022р. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Стандарти і тлумачення Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після: Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність

Стандарти і тлумачення	Будуть чинні для звітних періодів, що починаються з або після:	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - розкриття облікових політик, формування суджень про суттєвість, класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові»	01 січня 2023 року	Передбачається незначний вплив

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках	01 січня 2023 року	Передбачається незначний вплив
Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» - операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток.	01 січня 2023 року	Не буде мати впливу
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	01 січня 2023 року	Не буде мати впливу
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Передбачається незначний вплив
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - додавання параграфу 102А відповідно до документу Ради з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді» - якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.	01 січня 2024 року	Передбачається незначний вплив
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» - вдосконалення інформації, яку надає компанія, коли її право відкласти зобов'язання принаймні на 12 місяців залежить від дотримання ковенантів.	01 січня 2024 року	Передбачається незначний вплив

Товариство не застосовувало достроково у фінансовій звітності за 2022 рік вищевказані зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності.

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.

Припущення про безперервність діяльності

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність Товариства. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувати свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Для багатьох суб'єктів господарювання пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність. Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. Непрямий – через вплив на покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень.

Персоналом Товариства були уважно розглянуті всі ризики з точки зору їх управління у зв'язку із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні та оцінена здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зросли ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Управлінський персонал Товариства провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства виключає залежність від російського чи білоруського ринків. В активах Товариства відсутні дочірні компанії або активи в російській федерації, білорусії або в зоні бойових дій, та на тимчасово окупованих територіях. Товариство не має в наявності матеріальних активів (оборотних чи необоротних) у зонах бойових дій, на окупованих територіях та звільнених зонах від активних бойових дій. Товариство не має дебіторів, що знаходяться у зонах бойових дій, звільнених зонах від активних бойових дій та окупованих територія.

Управлінським персоналом Товариства не плануються зміни моделі роботи, співробітники працюють за основним місцем знаходження Товариства.

Товариство повністю дотримується прийнятої облікової політики стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Товариство складає фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Управлінський персонал Товариства переконаний – війна не може вплинути на здатність забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

Товариство, крім впливу на безперервність діяльності, переглядає всі сфери бухгалтерського обліку, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок.

Станом на 31.12.2022р. активи Товариства, головним чином, складаються із грошових коштів (63,77% від загальних активів) та облігацій (32,66% від загальних активів), які обліковуються за амортизованою собівартістю та по яким формується резерв під очікувані кредитні збитки.

Станом на 31.12.2022р. керівництво Товариство провело оцінку діяльності емітентів і прийняло рішення, що всі емітенти мають низький кредитний ризик. Всі виплати купонного доходу по облігаціям були виплачені в строк, згідно проспектів емісії.

Після військової агресії Російської Федерації керівництво Товариства переглянуло модель визначення кредитного ризику та змінило підхід до визначення ймовірності настання дефолту. За результатами роботи Товариства за 2022 рік отримано прибутку в сумі 366 тис. грн..

Керівництво Товариства реалізовує заходи щодо подальшого покращення фінансового стану Товариства. Діяльність керівництва Товариства у наступних звітних періодах буде зосереджена на ключових моментах, а саме: адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, мінімізації та покриття можливих збитків, збільшення активів Товариства. Для отримання додаткових доходів Товариство також розміщує тимчасово вільні кошти на депозитах «овернайт» виключно в надійних банках.

Керівництво Товариства вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним. Відповідно, ця фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена Наказом Директора Товариства № 03 від 09.02.2023року.

Звітний період фінансової звітності

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

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

Пороги суттєвості для різних статей звітності наведено у Таблиці

№з/п	Стаття	Базовий показник	Поріг суттєвості, %
1	Статті активів	Загальна вартість активів	5

2	Статті зобов'язань	Загальна сума зобов'язань	5
3	Статті власного капіталу	Власний капітал	1
4	Статті доходів (витрат)	Загальна сума доходів (витрат)	0,5
5	Фінансовий результат	Чистий прибуток (збиток) підприємства	2
6	Статті звіту про рух грошових коштів	Чистий рух грошових коштів (надходження або видаток) відповідно від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності за звітний період.	1
7	Проведення переоцінки залишкової вартості необоротних активів, визнання втрати корисності (відновлення корисності) необоротних активів, якщо їх справедлива вартість суттєво відрізняється від залишкової вартості	Справедлива вартість необоротного активу	10

Основа формування облікових політик

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

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та нормативно-правових актів НКЦПФР, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності Товариства, вимоги Статуту, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

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.

Відповідно до МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Однакові політики застосовуються протягом кожного періоду та в проміжок часу від одного періоду до іншого, щоб користувачі фінансової звітності мали змогу порівняти фінансову звітність Товариства через якийсь час для визначення тенденцій у фінансовому стані, фінансових результатах діяльності та грошових потоках..

04.01.2022 року було затверджено нову редакцію облікової політики, в якій внесені зміни у розділ «Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході». 01.03.2022 року було затверджено додаток до положення про облікову політику, в якому розкривається методика оцінки і розрахунку резерву під кредитні збитки.

Зміни в обліковій політиці не вплинули на бухгалтерські данні попередніх звітних періодів, і стосуються тільки звітного періоду 2022 року, та наступних звітних періодів

Методи подання інформації у фінансових звітах

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.

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.

Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Товариства надають інформацію про фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Товариства для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Товариства і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Товариство досягає достовірного подання шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про власний капітал;
- примітки до фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Спеціальна звітність Товариства складається відповідно до нормативно-правових актів НКЦПФР.

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікові політики щодо основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням певних застережень.

Основний засіб – це матеріальний актив, що утримується для використання у господарській діяльності Товариства, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року.

Товариство визнає об'єкт основних засобів активом, якщо:

- а) Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;
- б) його вартість можна достовірно оцінити.

Рівень суттєвості для визнання активів у складі основних засобів становить 6 000,00 грн. Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, Товариство визнає за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання, доставки, установки.

Амортизація

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється суб'єктом господарювання при визнанні цього об'єкта активом, і призупиняти на період його реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Об'єктом амортизації є вартість основних засобів зменшена на суму ліквідаційної вартості (окрім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація основних засобів в Товаристві нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається шляхом ділення вартості, яка амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Метод амортизації об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від його використання.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) слід враховувати:

- очікуване використання об'єкта підприємством з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичний та моральний знос
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Основні засоби розподіляються по наступним групам:

№ групи	Основні засоби	Строк корисного використання, років
1 група	Земельні ділянки	-
3 група	Будівлі та споруди	50
4 група	Машини та обладнання	5
5 група	Транспортні засоби	5
6 група	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	9
9 група	Інші основні засоби	12

Амортизацію активу починають нараховувати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Нарахування амортизації в Товаристві проводиться щомісячно. Місячна сума амортизації при застосуванні прямолінійного методу визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Суму нарахованої амортизації Товариство відображає збільшенням суми витрат і зносу основних засобів.

Вибуття основних засобів

Якщо актив продають або не очікують економічних майбутніх вигод від його використання чи вибуття, його собівартість та пов'язана з ним накопичена амортизація виключається з Балансу.

Будь-який прибуток чи збиток від продажу або вибуття слід визнавати у Звіті про прибутки та збитки. Прибуток або збиток обчислюють шляхом порівняння надходжень від продажу активу з його балансовою вартістю.

Облікові політики щодо оренди

Товариство під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Після дати початку оренди Товариство визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

Дата початку оренди Товариство обирає більш ранню з дат: дата, передбаченої в договорі оренди або дата на яку орендодавець робить базовий актив доступним для використання Товариством.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

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

Подальша оцінка орендного зобов'язання

Зобов'язання з оренди Товариство відображає за амортизованою вартістю. Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Ставка дисконтування використовуються для теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Товариства по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, а отже не може бути легко визначена, Товариство застосовує ставку дисконтування згідно вартості залучення коштів державою через механізм ОВДП (облігації внутрішньої державної позики).

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Якщо Товариство вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Визнання і оцінка нематеріальних активів

Придбаний нематеріальний актив визнається, якщо:

- він відповідає визначенню нематеріального активу;
- існує вірогідність того, що підприємство отримає очікувані майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

- Патенти;
- Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- Ліцензії;
- Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

Оцінка після визнання

Модель собівартості: після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Модель переоцінки: Після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

Для оцінки нематеріальних активів після визнання Товариство обрало модель собівартості.

Амортизація нематеріальних активів

Відображення нематеріального активу в обліку базується на строковій його корисній експлуатації.

Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації підлягає амортизації на строк, вказаний у договорі, на патенті, ліцензії, свідоцтві та ін.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути продовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Для нематеріальних активів, по яким неможливо визначити строк корисного використання, норми амортизації визначаються у розрахунку на 10 років.

Активи з необмеженим строком корисного використання не амортизуються, але перевіряються раз у рік на знецінення та на можливий перехід до активів, які амортизуються.

В Товаристві до нематеріальних активів застосовують прямолінійний метод нарахування амортизації. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля.

Нарахування амортизації починається, коли цей актив є наявним для використання, тобто коли він перебуває у тому місці і стані, які необхідні для його використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. Нарахування амортизації слід припинити на одну із наведених далі дат, залежно від того, яка з них настає раніше: на дату, коли цей актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання цього активу

Період і метод амортизації нематеріальних активів переглядаються не менше одного разу на рік.

Припинення визнання нематеріальних активів

Визнання нематеріального активу слід припинити :

- в разі його вибуття;
- якщо від його використання та наступного вибуття не очікується майбутньої економічної вигоди

Прибутки або збитки, що виникають від припинення визнання нематеріального активу в результаті його ліквідації чи вибуття, визначаються як різницю між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу. Вони визнаються в звіті про прибутки та збитки, коли припиняється визнання активу.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Відповідно до п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент — це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Первісне визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за справедливою вартістю.

Найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, визначати ту вартість, яка буде найбільш достовірною для конкретного фінансового інструмента на підставі обґрунтованих припущень підприємства.

Наприклад, Товариство оцінює справедливую вартість з використанням наступних методів:

- аналіз операцій подібного інструмента нещодавно проведені між незалежними особами;
- за поточною справедливою вартістю подібних фінансових інструментів;
- дисконтуванням майбутніх грошових потоків.

Якщо відсутній активний ринок для інструментів капіталу (акцій), справедлива вартість оцінюється за допомогою вартості чистих активів.

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 ціною справедливої вартості у цьому діапазоні.

Ціна операції може не представляти справедливую вартість активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції.

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю.

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Класифікація фінансових інструментів проводиться в момент їх первісного визнання.

Класифікація фінансових активів

Класифікація активів ґрунтується на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором - SPPI тест, тобто чи передбачено умовами договору певного фінансового активу виникнення, у встановлення строки, потоків грошових коштів, що становлять виплату виключно основної суми та відсотків.

Тестування бізнес-моделі необхідне для фінансових інструментів, які проходять SPPI тест для визначення того, чи відповідають вони критеріям класифікації для подальшої оцінки за амортизованою вартістю або справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Фінансові активи, які не проходять SPPI тест, класифікуються у категорію за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку незалежно від бізнес-моделі, до якої вони належать (за виключенням інвестицій в інструменти капіталу, для яких Товариство може обирати відображення прибутків та збитків у складі інших сукупних доходів).

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти)

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

При розрахунку ефективної ставки відсотка визнаються грошові потоки, беручи до уваги всі умови договору по фінансовому інструменту, у тому числі включаючи всі комісійні та інші виплачені чи отримані сторонами сума, які є невід'ємною частиною доходів (витрат) та фінансового інструменту.

По фінансових активах, що обліковуються за амортизованою вартістю Товариство відображає в бухгалтерському обліку відсоткові доходи та витрати за допомогою методу ефективної ставки.

Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії активу.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти)

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, якщо виконуються обидві умови:

• фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається за рахунок як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продажу фінансових активів; та

• умови за договорами фінансових активів передбачають на визначені дати надходження потоків грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та процентів від залишку непогашеної основної суми.

У випадку боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відсотковий дохід, переоцінка валютних курсів та збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнаються у складі іншого сукупного доходу. При припиненні визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковується в чистий прибуток або збиток.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку.

До фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, відносяться активи, утримувані для торгівлі. Це означає активне і часте придбання та продаж, а фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, використовуються з метою отримання прибутку від короткострокових коливань цін, курсів, котирувань і перепродажу протягом фінансового року.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів, які призначені для торгівлі, не включаються до їх вартості при первісному визнанні, а визнаються у складі прибутку або збитку в момент їх виникнення.

На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові активи, що призначені для торгівлі оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, підлягають уцінці до нульової вартості.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

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, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за теперішньою вартістю усіх майбутніх надходжень грошових потоків, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент.

Якщо відхилення вартості погашення за угодою від теперішньої вартості дебіторської заборгованості не перевищує 5 %, то дебіторська заборгованість обліковується за вартістю погашення за угодою.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку /збитку звітного періоду.

Якщо за договором з контрагентом минув строк погашення дебіторської заборгованості, то Фонд нараховує резерв очікуваних кредитних збитків. Величина резерву визначається із застосуванням коефіцієнта сумнівності, за яким величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду на коефіцієнт сумнівності.

Коефіцієнт сумнівності визначається в залежності від строку прострочення погашення дебіторської заборгованості:

Група резерву	Термін прострочки, дні	Ставка резерву, %
1 група	Від 0 до 30 днів	0,01
2 група	Від 31 до 60 днів	10
3 група	Від 61 до 90 днів	50
4 група	Більше 91 днів	100

Нарахування резерву розглядається та проводиться щоквартально.

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

1) дебіторська заборгованість за товари , роботи , послуги - відноситься дебіторська заборгованість за надані послуги та вже реалізовані фінансові інвестиції (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

2) дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами – відноситься дебіторська заборгованість, що утворилася після того, коли постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством.

3) дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - відноситься дебіторська заборгованість податкових органів, а також передплата за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

4) дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - відноситься дебіторська заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

5) дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків - відноситься дебіторська заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими, як учасники Товариства, тощо.

6) інша поточна дебіторська заборгованість - відноситься дебіторська заборгованість за договорами позики (строк погашення не більше 12 місяців) та інша дебіторська заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках, депозитів до запитання та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше 3-х місяців. Грошові кошти в касі та на рахунках в банку є фінансовими активами Товариства, які обліковуються із врахуванням їх високоліквідної природи, тобто Товариство не враховує вплив зміни грошей в часі, оскільки така інформація є не релевантною.

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

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною, Товариство не формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках та депозитах до запитання.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю. Водночас, оскільки вплив зміни вартості грошей у часі для еквівалентів грошових коштів є несуттєвий, що впливає із суті таких

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 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.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Даний розділ облікової політики ґрунтується на вимогах Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі надані позики;
- боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- депозити.

Товариство використовує трьохетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що знаходяться на Етапі 1, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовами договору на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу. Нарахування відсотків за умовами договору на Етапі 3 здійснюється на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву.

Для нарахування резерву Товариство застосовує індивідуальну оцінку зменшення корисності, окрім тих активів, по яким минув строк погашення.

Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається на рівні операції або клієнта із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів (discounted cash flow/DCF). Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та
- ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів (DCF) сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

Сценарій – настання певних подій, що визначають джерела, суми та дати грошових потоків, які є відшкодуванням фінансового інструменту з певною вірогідністю.

Оцінка дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (DCF) вимагає таких елементів:

- визначення сценаріїв реалізації відшкодування;
- визначення вірогідності настання кожного сценарію;
- оцінка часу/періоду та сум відшкодування за кожним можливим сценарієм, зокрема:

- оцінка строків та сум відшкодування від забезпечення;
- включно з майбутніми потоками грошових коштів від інших погашень: додаткових очікуваних виплат відшкодування під час збирання заборгованості, наприклад, у випадку банкрутства або добровільного погашення;

- визначення ставки дисконтування під час дисконтування сум відшкодування;

- розрахунок дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (DCF) для кожного сценарію і потім остаточного значення DCF після зваження їх ймовірності.

Розрахунок дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (DCF), зважених на вірогідність їх реалізації, здійснюється за формулою:

$$DCF = P1 \times DCF1 + P2 \times DCF2 + Pn \times DCFn$$

Де:

Pn – ймовірність сценарію n. Сума ймовірностей сценаріїв не може перевищувати 100%;

DCF_n – дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів для кожного сценарію n¹.

Сценарії для оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів

Товариство оцінює дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів (DCF) за такими сценаріями відшкодування:

- **добровільне погашення** – актив передбачається бути погашеним у повному обсязі згідно з графіком погашення;
- **реструктуризація** – актив передбачається бути погашеним у повному обсязі згідно з графіком погашення відповідно до договорів про реструктуризацію;
- **реалізація заставного майна/прийняття на баланс** – актив із поверненням заборгованості за рахунок забезпечення або прийняття активу на баланс;
- **погашення заборгованості за рахунок власника підприємства** – власник вчинить всі необхідні дії для погашення зобов'язань;
- **визнання контрагента неплатоспроможним і списання заборгованості**;
- **інші нетипові сценарії** – погашення за рахунок врегулювання заборгованості через суд, арешту рахунків Позичальника, за рахунок коштів фінансового поручителя, інших надходжень, які можуть бути документально підтвердженими.

Ймовірність настання вищезазначених сценаріїв визначається з урахуванням:

- поточної оцінки та прогнозів щодо економічного та фінансового стану клієнта;
- оцінки щодо реалізації положень договору (з особливою увагою до графіку погашення); та
- рівня прогресу заходів, направлених на оцінку того, чи виконувались договір про реструктуризацію або умови укладеного договору про реструктуризацію.

Рівень ймовірності сценаріїв Товариство прогнозує шляхом застосування експертної оцінки, враховуючи відсутність історичних даних.

Після одного року накопичення даних Товариством, методологія визначення ймовірності сценаріїв буде базуватись на:

- історичному досвіді;
- експертній оцінці.

Розрахунок суми відшкодування

Для кожної операції, яка аналізується індивідуально, майбутні потоки грошових коштів визначаються індивідуально (лише для сценаріїв із вірогідністю не 0%). Очікувані дискontовані потоки грошових коштів обліковують суму відшкодування (DCF), яка розраховується таким чином:

$$DCF = \sum_{i=1}^N \frac{CF_i}{(1+r)^{t_i/365}}$$

Де:

DCF – сума відшкодування;

CF_i – сума потоку грошових коштів «i» відповідно до умов договору, а також від реалізації забезпечення або інших джерел виконання вимог, виражена у валюті договору;

r – відповідна ставка дискontування²;

t_i – час до повернення потоку грошових коштів «i», виражений у днях;

N – кількість очікуваних потоків грошових коштів.

Товариство розглядає не менше двох сценаріїв відшкодування, сума відшкодування розраховується за кожним сценарієм окремо, і подається як середньозважена сума відшкодування (RA), при цьому мірою зваження служить ймовірність настання сценаріїв.

Усі потоки грошових коштів, які використовуються у процесі формування резервів для оцінки суми відшкодування, подаються у валюті договору. Відповідно, під час оцінки майбутніх потоків грошових коштів у валютах, які відрізняються від базової валюти активу, суми потоків грошових коштів перераховуються у валюту активу із використанням офіційного курсу валюти на звітну дату.

Фактори низького ризику

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким якщо Позичальник/контрагент має істотний запас міцності та в майбутній перспективі має стабільну можливість виконати зобов'язання, передбачені договором, а несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково знизять його здатність виконати прийняті ним обов'язки щодо грошових потоків згідно умов договору.

В разі, якщо Позичальником/контрагентом/емітентом за фінансовим інструментом є нерезидент-юридична особа або Банк-нерезидент, для ідентифікації низького кредитного ризику використовується зовнішній рейтинг, який відповідає рівню не гіршому ніж “інвестиційний”.

Зовнішній рейтинг, який свідчить про низький кредитний ризик

Рейтинг S&P	Рейтинг Moody's	Рейтинг Fitch
від AAA до AA+	від Aaa до Aa1	від AAA до AA+
від AA до AA-	від Aa2 до Aa3	від AA до AA-
від A+ до A -	від A1 до A2	від A+ до A -
BBB+	від A3 до Baa1	BBB+
від BBB до BBB-	від Baa2 до Baa3	від BBB до BBB-

Ризик по фінансовому інструменту також вважається низьким при наявності забезпечення.

Наявність у Позичальника/контрагента/емітента зовнішнього рейтингу на рівні “інвестиційний” та заставного майна не є обов'язковою умовою віднесення фінансового інструменту до портфелю з низьким кредитним ризиком.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту 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 встановлює суттєве зростання кредитного ризику за фінансовими активами, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 60 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим та Товариство визнає дефолт по цьому активу якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;
- контрагент знаходиться в стані припинення або ліквідація (реорганізація) або існує висока ймовірність настання таких подій.

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

Товариство проводить перегляд кредитного ризику раз на квартал, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом;
- не рідше одного разу на рік – за всіма фінансовими активами, що обліковуються в бухгалтерському обліку Товариства.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел, зокрема:

- регулярну та особливу інформацію емітентів, яка підлягає публікації у національній системі розкриття інформації (<https://smida.gov.ua/>);
- єдиний державний реєстр судових рішень (<http://reyestr.court.gov.ua/>);
- наявність податкових заборгованостей (<http://sfs.gov.ua/businesspartner>).

Зобов'язання

Зобов'язання - теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

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.

До зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності кредиторську заборгованість визначають та обліковують як зобов'язання.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Усі зобов'язання Товариства поділяються на фінансові та нефінансові.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання за угодою надати грошові кошти чи інший фінансовий актив іншій компанії.

Нефінансове зобов'язання - зобов'язання, яке не належить до фінансового.

З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

Довгострокові - зобов'язання, період погашення яких на дату оцінки перевищує один рік.

Поточні - зобов'язання, період погашення яких на дату оцінки дорівнює або менше одного року.

До довгострокових зобов'язань належать:

- довгострокові кредити банків;
- інші довгострокові фінансові зобов'язання;
- інші довгострокові зобов'язання.

Поточні зобов'язання включають:

- короткострокові кредити банків;
- поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;
- кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги;
- поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інші поточні зобов'язання.

При первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю без урахування витрат на операцію, які прямо відносяться до випуску фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або його частини, коли воно погашене або термін його виконання скінчився.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітної періоду.

Умовні зобов'язання та активи

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

(а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

(б) Товариство передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому

(і) Товариство передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або

(іі) Товариство не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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.

Облікові політики щодо доходів і витрат

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

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

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг обліковується Товариством відповідно до вимог МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або в міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від депозитарної діяльності, брокерської діяльності Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Дохід від надання послуг відображається в момент нарахування незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Визначення відсотку ступеня завершеності послуги, виручка за якою визнається протягом періоду, здійснюється шляхом огляду результатів. Фактичний розмір винагороди за відповідний звітний період визначається Розрахунком винагороди, який фактично є актом виконаних робіт на звітну дату.

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, або інші активи;

- за Товариством не залишається а ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, а ні ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дохід від продажу фінансових інструментів або інших активів обліковується Товариством відповідно вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дивіденди визнаються доходом, лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

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

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу,

визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Для прийняття ефективних управлінських рішень Товариство веде облік витрат за їх функціональним призначенням та виділяє за економічними елементами. За економічними елементами витрати поділяються на матеріальні витрати, витрати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, амортизацію, інші операційні витрати.

Класифікація доходів та витрат

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – дохід від брокерських послуг, дохід від депозитарних послуг, реалізація фінансових інструментів.

Інші операційні доходи – включаються суми інших доходів від операційної діяльності, зокрема дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; відсотків, отриманих від залишків коштів на поточних рахунках в банках; відсотки, що отримані від фінансових інвестицій; дооцінка фінансових інвестицій тощо

Інші фінансові доходи - фінансовий дохід, що пов'язаний з фінансовими зобов'язаннями тощо.

Інші доходи - інші доходи, які виникають у процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства, зокрема, дивіденди.

Товариством затверджено наступні групи витрат для використання їх в бухгалтерському обліку:

- адміністративні витрати;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати;
- інші витрати.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю поділяються на адміністративні витрати та інші операційні витрати.

Адміністративні витрати - такі загальногосподарські витрати, які спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);
- господарські витрати (опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
- винагороди за професійні послуги (депозитарні, брокерські, юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизація нематеріальних активів;
- плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги компаній;
- витрати на маркетинг та рекламу;
- інші витрати загальногосподарського призначення.

Інші операційні витрати - включають :

- витрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю підприємства);
- витрати від знецінення запасів;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю;
- інші витрати операційної діяльності.

Фінансові витрати - витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, та інші витрати підприємства, пов'язані із залученням позикового капіталу, витрати що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями.

Інші витрати - витрати по нарахуванню резерву очікуваних кредитних збитків, витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з операційною діяльністю, наприклад, купівля фінансових інвестицій, благодійний внесок.

Правила взаємозаліку доходів і витрат

Доходи і витрати відображаються у фінансовій звітності Товариства розгорнуто і підлягають взаємозаліку тільки в тих випадках, коли це вимагається певним стандартом/інтерпретацією МСФЗ.

Результати операцій, які не відносяться до основної діяльності Товариства, що виникають унаслідок однієї і тієї ж операції можуть представлятися шляхом взаємозаліку доходів та відповідних витрат. Крім того, прибутки та збитки, які виникають по групі аналогічних операцій, подаються у звітах на нетто-основі. Тим не менш, такі прибутки та збитки, якщо вони істотні, Товариство розкриває окремо у примітках до фінансової звітності.

Далі наведено перелік операцій, які підлягають взаємозаліку:

- Доходи і витрати від переоцінки фінансових інвестицій;

- Доходи і витрати від нарахування резерву очікуваних збитків;
- Курсова різниця;

Даний список не є вичерпним і може бути доповнений в залежності від господарської діяльності Товариства.

Виплати працівникам

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні.

Відповідно до українського законодавства, підприємство нараховує та утримує внески із заробітної плати працівників та податок з доходів фізичних осіб згідно законодавчо встановлених процентів нарахувань та утримань з заробітної плати.

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

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

Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Поточний податок на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорок мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2021	31.12.2022
Гривня/1 долар США	27,2782	36,5686

4. 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 відрізнятися 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятих для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Товариство вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Товариства.

У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'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 визнаються виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство використовує ставку дисконтування, яка дорівнює вартості залучення коштів державою через механізм Облігацій Внутрішньої Державної Позики, що публікується на сайті Національного Банку України (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» справедлива вартість – це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, суб'єкт господарювання встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання, який максимізує використання відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, вартість чистих активів емітента. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація

Справедлива вартість фінансових інструментів

	Справедлива вартість		Балансова вартість	
	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
Акції прості іменні	21	21	21	21
Інвестиційні сертифікати	29		29	

Станом на 31.12. 2022 року відсутня відкрита та доступна інформація про ринкову вартість акцій ПрАТ «Дніпровагонмаш». Враховуючи незначну кількість та вартість цих акцій, прийнято рішення справедливою вартістю вважати вартість їх придбання.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належить оцінка справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис. грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис. грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис. грн.		Усього, тис. грн.	
	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Акції прості іменні			21	21			21	21
Інвестиційні сертифікати					29		29	

У 2021 та 2022 роках переміщень між рівнями ієрархії не відбувалось.

Вплив використання закритих вихідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді складає 0 тис. грн.

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Нематеріальні активи

Комп'ютерне програмне забезпечення								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація		Накопичення зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	42	47	-26	-28			16	19

Зміни в нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Амортизація			1	3			1	3
Капітальні інвестиції на вдосконалення нематеріальних активів за винятком гудвілу								
Вибуття, нематеріальних активів за винятком гудвілу	9	5	-9	-5				
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-9	-5	8	2			-1	-3
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	33	42	-18	-26			15	16

Протягом 2021 та 2022 років до нематеріальних активів належали програмне забезпечення та Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної. При нарахуванні амортизації програмного забезпечення використовувався метод прямолінійного списання, при якому вартість об'єкта списується однаковими частками протягом усього періоду його експлуатації.

Строк дії ліцензії необмежений, тому амортизація не нараховується.

6.2. Основні засоби

Актив на право користування об'єктом оренди								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація		Накопичення зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Основні засоби на початок періоду	1 176	538	-111	-244			1 065	294
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	797	1 176					797	1 176
Амортизація			147	255			147	255
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення								
Вибуття, основні засоби	1 684	538	-145	-388			1 539	150
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-887	638	-2	133			-889	771
Основні засоби на кінець періоду	289	1 176	-113	-111			176	1 065

Машини (ком'ютери)								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація		Накопичення зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Основні засоби на початок періоду	46	36	-14	-6			32	30
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби		10						10
Амортизація			9	8			9	8
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення								
Вибуття, основні засоби								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів		10	-9	-8			-9	2
Основні засоби на кінець періоду	46	46	-23	-14			23	32

Метод амортизації основних засобів – прямолінійний.

Зменшення корисності основних засобів не відбувалось.

Згідно МСФЗ 16 «Оренда» на рахунках основних засобів Товариством здійснюється облік та амортизація довгострокового зобов'язання по здійсненню орендних платежів (Актив у формі права користування).

31.01.2022р. Товариство списало актив у формі права користування об'єктом оренди у зв'язку з розірванням договору оренди нежитлового приміщення. При укладанні нового договору оренди нежитлового приміщення, враховуючи застосування МСФЗ 16 «Оренда», станом на 01.02.2022р. Товариство створило актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі 797 тис. грн. Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Сума амортизації станом на 31.12.2022р. дорівнює 112 тис. грн..

6.3. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість включає заборгованість клієнтів за надані послуги, які на звітну дату не були сплачені. Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає:

	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
За депозитарні послуги	255	168
За брокерські послуги	140	64
Резерв очікуваних кредитних збитків	(178)	(88)
Разом	217	144

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Якщо за договором з контрагентом минув строк погашення дебіторської заборгованості, то Товариство нараховує резерв очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за товари, роботи, послуги. Величина резерву визначається із застосуванням коефіцієнта сумнівності, за яким величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду на коефіцієнт сумнівності.

Коефіцієнт сумнівності визначається в залежності від строку прострочення погашення дебіторської заборгованості:

Група резерву	Термін прострочки, дні	Ставка резерву, %	Сума резерву, тис. грн.
1 група	Від 0 до 30 днів	0,01	-
2 група	Від 31 до 60 днів	10	1
3 група	Від 61 до 90 днів	50	4
4 група	Більше 91 днів	100	83
Разом			88

Станом на 31.12.2022р. нарахований резерв очікуваних збитків складає 88 тис. грн., за договорами з контрагентами за надані депозитарні та брокерські послуги, по яким минув строк погашення.

6.4. Дебіторська заборгованість за розрахунками

	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
За виданими авансами	24	32

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

6.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
З бюджетом	-	2
Разом	-	2

6.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
Відсотки по залишкам на поточному рахунку	-	298
Відсотковий дохід за облігаціями	-	314
Разом	-	612

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по залишкам на поточному рахунку є фінансовим активом, носить поточний характер, термін сплати якої 02.01.2023р. За цим активом рівень кредитного ризику визначений як дуже низький, резерв під очікувані кредитні збитки не створювався.

Дебіторська заборгованість по відсоткам за облігаціями на 31.12.2022 року є протермінованою, але погашена 20.01.2023 року, до дати затвердження звітності. Резерв сумнівних боргів станом на 31.12.2022 року не створювався.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за номінальною вартістю, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
Виплачені відпускні	6	8
Нарахування ЄСВ	5	3
Разом	12	11

6.8. Поточні фінансові інвестиції

Найменування	Вартість на 31.12.2021р., тис. грн.	Кіл-ть, шт.	Вартість на 31.12.2022р., тис. грн.	К-ть, шт.
Фінансові інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю				
Облігація відсоткова ТОВ «І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (MyCredit), серія А	3 028	2 987	0	0
Облігація відсоткова ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС», серія В	969	955	0	0
Облігація відсоткова ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» серія В	0	0	5 506	5 700
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000227003 \$ (військові облігації)	0	0	3 781	117
Разом фінансові інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю	3 997	3 942	9 287	5 817
Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку				
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий» ТОВ «ТАС ЄСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	29	2 500	0	0
Акції прості іменні ПАТ «Маріупольський завод важкого машинобудування»	0	279	0	0
Акції прості іменні ПрАТ «Дніпровагонмаш»	21	200	21	200
Разом Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	50	2 979	21	200
Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у складі іншого сукупного доходу.				
Акції прості іменні ПАТ «Дружківський машинобудівний завод»	0	1 714	0	1 714
Акції прості іменні ПАТ «Луганськтепловоз»	0	18	0	18
Акції прості іменні АТ «Сумське НВО»	0	20	0	20
Разом Фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у складі іншого сукупного доходу	0	1 752	0	1 752
Разом поточні фінансові інвестиції	4 047	8 673	9 308	7 769

Станом на 31.12.2022р. вартість поточних фінансових інвестицій у вигляді облігацій представлена в фінансовій звітності з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 541 тис. грн..

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2021	31.12.2022	Причини змін
---	------------	------------	--------------

12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.:	63	541	Збільшився обсяг цінних паперів
-по облігаціям	63	541	

Акції прості іменні ПрАТ «Дніпровагонмаш» обліковуються за вартістю придбання (придбані на ПФТС 18.11.2021р.)

17.05.2019р. згідно Розпорядження НКЦПФР №97-ДР-3 від 15.05.2019р. проведено повну уцінку акцій простих іменних ПАТ «Маріупольський завод важкого машинобудування» з відображенням результату уцінки у збитку підприємства.

31.12.2019р. згідно Судового рішення №905/2910/17 від 17.12.2019р. проведено повну уцінку акцій простих іменних ПАТ «Дружківський машинобудівний завод» з відображенням результату уцінки у складі іншого сукупного доходу.

6.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2021р. тис. грн.	31.12.2022р. тис. грн.
АТ «ТАСКОМБАНК»	21 120	18 103
АТ «УНІВЕРСАЛБАНК»	620	
АТ «ТАСКОМБАНК» (USD)	63	7
АБ "УКРГАЗБАНК"		
АБ "УКРГАЗБАНК" (USD)		32
Еквівалент грошових коштів	2 260	33
Разом	24 063	18 175

Заборони на використання грошових коштів немає. Грошові кошти розміщені на поточних рахунках в банках. Кредитна якість фінансових активів розкрита у п. 8 цих Приміток.

6.10. Інші оборотні активи

	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
Грошові валютні кошти на рахунках третіх осіб	-	1
Разом	-	1

6.11. Зареєстрований капітал

Зареєстрований і сплачений Статутний фонд (капітал) Товариства складає 25 000 000,00 грн.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2022р.:

№ п/п	Назва учасника	Частка учасника Товариства у статутному капіталі	
		у гривнях	у відсотках
1	Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	25 000 000,00	100
Всього		25 000 000,00	100

6.12. Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку підприємств.

Станом на 31.12.2021р. резервний капітал сформований у розмірі 36 тис. грн.

В 2022 році відрахування Товариства до Резервного капіталу склали 0 тис. грн., враховуючи що за результатом діяльності Товариства в 2021 році отримано збиток.

Станом на 31.12.2022р. резервний капітал сформований у розмірі 36 тис. грн.

За 2022 рік відрахування до Резервного капіталу відбудеться після прийняття рішення на загальних зборах учасників.

Станом на 31.12.2021р. нерозподілений прибуток складає 400 тис.грн.

Станом на 31.12.2022р. нерозподілений прибуток складає 766 тис.грн.

6.13. Довгострокова кредиторська заборгованість

01.02.2022р. Товариство уклало новий договір суборенди нежитлового приміщення від 01.02.2022р. з ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» строком до 31.08.2024р.

Відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда», станом на 01.02.2022р. було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 797 тис. грн. Ставка дисконтування використовуються для теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання

Товариства по оренді. Товариство використовує ставку дисконтування для цілей розрахунку зобов'язань з оренди згідно вартості залучення коштів державою через механізм ОВДП, яка визначається в залежності від строку дії облігації, та становила 12,91% (https://bank.gov.ua/files/Fair_value/202112/index.html)

Станом на 31.12.2022р. зобов'язання по оренді відображено у балансі в двох частинах як короткострокове (у сумі 129 тис. грн. – рядок 1610) та довгострокове зобов'язання (у сумі 55 тис. грн. – рядок 1515).

	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання за договором оренди зі строком більше року)	615	55
Разом	615	55

6.14. Поточна кредиторська заборгованість

	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання за договором оренди зі строком до 1 року)	467	129
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	36	41
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	-	80
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	4	-
Поточні забезпечення	41	107
Інші поточні зобов'язання	2 877	2 285
Разом	3 425	2 642

Станом на 31.12.2022р. у балансі Товариства обліковується поточна заборгованість зі сплати депозитарних, телекомунікаційних послуг, наданих послуг з підтримки інформаційних систем та поточна кредиторська заборгованість у вигляді довгострокового зобов'язання по здійсненню орендних платежів (згідно МСФО 16).

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

Станом на звітні дати інші поточні забезпечення включають:

Забезпечення на 31.12.2021р., тис. грн.	Сформовано, тис. грн.	Використано, тис. грн.	Коригування на 31.12.2022р.	Забезпечення на 31.12.2022р., тис. грн.
41	131	65	-	107

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
Отримані дивіденди від НДУ, для подальшого перерахування	2 847	2 249
За депозитарні послуги	30	36
Разом	2 877	2 285

6.15. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами-резидентами (комісії за депозитарними послугами за обслуговування рахунків у цінних паперах) з фіксованою ціною, який отримано з плином часу без посередників ;	820	671
Дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами-резидентами в рамках генеральних договорів (від брокерської діяльності) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	997	287
Дохід від короткострокових договорів з не державним клієнтами-резидентами (за послуги з проведення загальних зборів акціонерів, консультаційні послуги та інші послуги зберігача) з фіксованою ціною, який отримано в певний момент часу без посередників	188	14
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	3 231	19 323
Разом	5 236	20 295

6.16. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Собівартість наданих послуг	117	
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	3 222	19 350
Разом	3 339	19 350

6.17. Інші операційні доходи

	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	3	-
Відсотки по залишкам коштів на поточному рахунку	1 266	1 477
Відсотковий дохід за облігаціями	522	1 977
Дохід по орендних зобов'язаннях при розірванні договору оренди	37	21
Дохід від консультаційно-аналітичні послуги	1	-
Курсова різниця	-	927
Разом	1 829	4 402

6.18. Адміністративні витрати

	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Заробітна плата та податки	2 626	1 934
Експлуатаційно-господарські платежі	121	125
Амортизація	266	214
Депозитарні послуги (НДУ)	263	263
Юридичні послуги	3	1
Аудиторські послуги		52
Інші послуги третіх осіб	542	201
Разом	3 821	2 790

6.19. Інші операційні витрати

	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Допомога по тимчасовій непрацездатності (лікарняні)	6	5
Курсова різниця	2	
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		43
Фінансова допомога		1 500
Разом	8	1 548

6.20. Інші фінансові витрати

	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Відсотки за орендним зобов'язанням	66	42
Разом	66	42

6.21. Інші витрати

	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Резерв очікуваних кредитних збитків	82	521
Разом	82	521

6.22. Фінансовий результат та податок на прибуток

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

31 січня 2021р. по 31 грудня 2021р.

18%

31 січня 2022р. по 31 грудня 2022р.

18%

	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.	(251)	446
Податок на прибуток, тис. грн.	-	(80)
Чистий фінансовий результат, тис. грн.	(251)	366

Податок на прибуток нарахований за підсумками поточного 2022 року.

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

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

6.23. Рух грошових коштів (за прямим методом)

	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	5232	18 206
<i>Депозитарні послуги</i>	942	614
<i>Брокерські послуги</i>	979	353
<i>Консультаційні послуги</i>	80	
<i>Надходження від реалізації фінансових інструментів</i>	3231	17 239
Надходження від повернення авансів	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	1 266	1 170
Інші надходження:	637 454	144 151
<i>Отримані дивіденди, процентний дохід для третіх осіб</i>	406 963	82 498
<i>Надходження коштів від ФСС з тимчасової втрати працездатності (лікарняні)</i>	2	15
<i>Від реалізації фінансових інвестицій (клієнтські)</i>	230 461	50 291
<i>Надходження від клієнтів для купівлі фінансових інвестицій</i>		11 346
<i>Компенсація за не використану відпустку, у зв'язку з переведенням співробітників</i>	11	
<i>Інші надходження</i>	17	1
Витрачання на оплату:		
Товарів, робіт, послуг	(7097)	(36 409)
Праці	(1 724)	(1 205)
На соціальні заходи	(480)	(340)
Зобов'язань із податків і зборів	(550)	(1 429)
Витрачання на оплату авансів	(23)	(32)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Інші витрачання	(636 800)	(129 833)
<i>Процентний дохід, дивіденди для третіх осіб</i>	(406 384)	(88 083)
<i>Кошти для купівлі фінансових інвестицій</i>	(230 363)	(41 624)
<i>Відрадження</i>	3	-
<i>Інші витрачання</i>	50	(126)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(2 722)	(5 721)
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від отриманих відсотків:	495	1 778
<i>Купонний дохід</i>	495	1 778
Надходження від погашення позик	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	(10)	-
Витрачання на надання позик	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	485	1778
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Інші платежі (<i>орендні платежі</i>)	(309)	(184)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(309)	(184)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(2 546)	(4 127)
Залишок коштів на початок періоду	24 334	21 803
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	15	499
Залишок коштів на кінець періоду	21 803	18 175

6.24. Звіт про власний капітал

Станом на 31.12.2021 розмір власного капіталу Товариства складає 25 436 тис. грн.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2021р.:

- зареєстрований капітал 25 000 тис. грн.

- резервний капітал 36 тис. грн.

- нерозподілений прибуток 400 тис. грн.

За результатами діяльності 2021 року Товариство отримало збиток в розмірі 251 тис. грн.

В 2021 році відрахування до Резервного капіталу склали 9 тис. грн.

За результатами діяльності 2022 року Товариство отримало прибуток в розмірі 366 тис. грн.

В 2022 році відрахувань до Резервного капіталу не здійснювалось.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2022р.:

- зареєстрований капітал 25 000 тис. грн.

- резервний капітал 36 тис. грн.

- нерозподілений прибуток 766 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 розмір власного капіталу Товариства складає 25 802 тис. грн.

За результатами діяльності за 2022 рік відрахування до Резервного капіталу відбудеться після прийняття рішення на загальних зборах учасників.

Інформацію про власний капітал Товариства розкрито у Формі 4 Звіт про власний капітал.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ ТА ОПЕРАЦІЙ З НИМИ

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».

Управлінський персонал не отримував інших виплат, крім заробітної плати згідно штатного розкладу.

Операції з пов'язаними сторонами здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами, здійснюються тільки за можливості обґрунтування таких умов.

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

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

Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2022р.:

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА"	32920354
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"	21133352
3	BAIICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД)	HE 313974
4	TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)	HE 313973
5	AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД)	HE 204580
6	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА"	38124962
7	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД "АБ СТОЛИЧНИЙ"	04012321
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП"	35745708
9	SERTINA INVESTMENTS LIMITED (СЕРТИНА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)	HE 188443
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС КЛАБ ХАУС"	43530226
11	T.A.S. PROPERTY LIMITED (Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД)	HE 392521
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	37770013
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕМАК"	21947873
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАСБЮ"	40164145
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ-МЕНЕДЖМЕНТ КОРПОРЕЙШН"	33100664
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ АЛЬЯНС"	40119307
17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АМАТІС ФІНАНС"	40935249
18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЛАТА ІНВЕСТ"	38825890
19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДТ НЕТВОРК"	43470644
20	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС"	41110750
21	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДОСЛІДНО-ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНИЙ ЗАВОД № 20 ЦИВІЛЬНОЇ АВІАЦІЇ"	01128498
22	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДНІПРОВАГОНМАШ"	05669819

23	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРГОВИЙ ДОМ"ДНЕПРОВАГОНМАШ"	1077757611 293
24	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ДНІПРОДЗЕРЖИНСЬКИЙ СТАЛЕЛИВАРНІЙ ЗАВОД"	19309317
25	T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)	HE 239493
26	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ"	37164466
27	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ"	37814867
28	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ТАС"	30929821
29	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АССІСТАС"	31354858
30	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО"СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"	30115243
31	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"	32494741
32	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"	35725063
33	SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД)	HE 399036
34	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"	35465907
35	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"	35625014
36	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ЛОГІСТІК"	35945555
37	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ"	36788318
38	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВ ГРІН ЕНЕРДЖІ"	39240934
39	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕРДЖУС БУКОВИНА"	43483826
40	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП - ПОСЛУГИ"	36123506
41	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ТАВРІЯ"	32618046
42	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЬЮ МЕДІКАЛ ПРОМОУШЕН"	43108869
43	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОМИСЛОВА ГРУПА ТАС"	38440733
44	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ЦЕНТР"	36432055
45	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЩЕРБАШЕНСЬКЕ"	03753705
46	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РОСЬ"	03753603
47	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮБИМІВСЬКИЙ КАР'ЄР"	23935242
48	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮКРЕЙН РЕСУРС ГРУП"	44150089
49	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ ПРОПЕРТІ"	40118900
50	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІМЕНІ ЮРІЯ ГАГАРІНА"	38485266
51	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЕРНОГРУПА ЛТД"	37854674
52	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ПІВДЕНЬ"	30418454
53	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОЛІС.ЮА"	41844667
54	ПРИВАТНЕ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО "ЛАН"	03757040
55	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДВИНСЬКЕ ХЛІБОПРИЙМАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО"	33927172
56	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РОКИТНЯНСЬКИЙ ГРАНКАР'ЄР"	37066418
57	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ОРЕНДНЕ ПІДПРИЄМСТВО "МИХАЙЛІВСЬКЕ"	03733950
58	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАЙ-АВТО"	44214744
59	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ"	39654473
60	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАСТИК ХСТК"	44124902

61	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ РЕСУРС ГРУП"	40702526
62	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЯЛАНЕЦЬКЕ"	03733654
63	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ПІВНІЧ"	30148071
64	DNIPROMETIZ DISTRIBUTION SPÓŁKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДНІПРОМЕТІЗ")	REGON 384147620, NIP 6252470553
65	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ЗАХІД "	32513287
66	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО"	39096271
67	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РОАГРО"	35946684
68	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮБИМІВСЬКИЙ ГРАНІТНИЙ КАР'ЄР"	40061268
69	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАЛОВИСКІВСЬКИЙ ЕЛЕВАТОР"	38087769
70	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРО КОМ"	31972804
71	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛИКИЙ ФЕНІКС"	43778502
72	АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП"	43895069
73	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНТІ-ДЕВЕЛОПМЕНТ"	38202034
74	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕГАТРЕЙД 13"	38239221
75	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАСМАРКЕТ"	38727215
76	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРО ПЛЮС ЕКСПО"	41056704
77	ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД)	HE 211721
78	SPACE CREW ASIA PTE. LTD. (СПЕЙС КРУ АЗІЯ ПТЕ. ЛТД.)	202000474Z
79	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЛАЙТ ФІНАНС"	39872035
80	ONCREDIT FINANCIAL INVESTMENT CONSULTING CO. LTD (ОНКРЕДІТ ФІНЕНШЛ ІНВЕСТМЕНТ КОНСАЛТІНГ КО. ЛТД)	0315755759
81	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛК-АЙЛЕНД"	41172686
82	DEVISAL LIMITED (ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД)	HE 236201
83	KINTAS LIMITED (КІНТАС ЛІМІТЕД)	HE 246514
84	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОРТБЕНК"	43392268
85	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРАМП-ГРУП"	35624885
86	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОБУДІНВЕСТ-Д"	34512861
87	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕРДЖУС"	42813493
88	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "СІТІТРЕНД-КРОК"	33300364
89	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗД МЕТАЛ ТЕХ"	43729167
90	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПІРІТ"	31567441
91	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУРИСТИЧНЕ АГЕНСТВО- СУПУТНИК"	33106713
92	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ДЕВЕЛОПМЕНТ"	36392505
93	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САЛІКС ЕНЕРДЖІ"	37300106
94	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ОЛІС"	30136415
95	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБРІЙ"	30875394
96	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЛДІНГ ІНВЕСТ ГРУП"	32209542
97	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"	39861924
98	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АРЕНА-СІТІ"	33301305
99	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАН"	32982232
100	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ХАТТСТРОЙСЕРВІС"	40206771
101	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДНІПРОМЕТІЗ"	05393145
102	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛБІОЕНЕРДЖІ"	39773537

103	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАРК-ТЕХНОСЕРВІС"	31581691
104	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА"СТАРК"	30926071
105	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ СВД ГРУП"	39822267
106	ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД"	04990904
107	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"	41752220
108	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕВОТЕК. ІНК."	42874645
109	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТ ЕССЕТ"	44052393
110	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РИМСЬКИЙ КЛУБ"	43728928
111	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕВЕЛЬСОН ІНВЕСТ"	43646987
112	ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ"ІНСТИТУТ ЕКОНОМІЧНИХ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПОЛІТИЧНИХ КОНСУЛЬТАЦІЙ"	25805118
113	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МП-АКТИВИ"	38784514
114	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛІСС КАПІТАЛ"	37922508
115	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КДВ-ТРЕЙД"	39861018
116	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД"	43360189
117	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО"ТАСКОМБАНК"	09806443
118	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТІ-ІНВЕСТ"	37833036
119	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЛІНК"	38205391
120	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРАКТІНЖБУД"	21490072
121	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕОН ПЛЮС"	34619544
122	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВОТЕК"	42392602
123	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРГОВИЙ ДІМ "ТВОРЕЦЬ"	41345771
124	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОЛТАВВАГОН"	43483522
125	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВ ЖИТЛО-ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ"	34191820
126	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ХІММАШ"	43260941
127	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "УНІВЕРСАЛ ТМ"	38408422
128	АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА"ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АСГАРД"	43484332
129	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕХ КРЕАТОРС"	43650988
130	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕЙЛ"	21336490
131	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАСОФТ"	44454047
132	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОДІЛЬСЬКА ПРОДОВОЛЬЧА ГРУПА"	37336881
133	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАБРИКА АВІКОЛА ТОЧІЛЕ" (Societatea cu Răspundere Limitată"FABRICA AVICOLA TOCHILE")	1002609001 700
134	MONO PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA	1002734
135	Orokini spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia	971913
136	Зесенко Роман Федорович	2717211573
137	Тігіпко Сергій Леонідович	2195803271
138	Тігіпко-Байковська Ганна Сергіївна (дочка Тігіпко Сергія Леонідовича)	3081013724

Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2021р.

№ з/п	Назва підприємства	ЄДРПОУ
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА"	32920354
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»	21133352
3	BAIŁICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД)	НЕ 313974

4	TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)	HE 313973
5	AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД)	HE 204580
6	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ФОНД СЕРГІЯ ТІГІШКА»	38124962
7	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД «АБ СТОЛИЧНИЙ»	04012321
8	Prior Investments Holding AG (ПРІОР ІНВЕСТМЕНТС ХОЛДІНГ А.Г.)	CHE-205.826.020
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП"	35745708
10	SERTINA INVESTMENTS LIMITED (СЕРТИНА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)	HE 188443
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС КЛАБ ХАУС"	43530226
12	T.A.S. PROPERTY LIMITED (Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД)	HE 392521
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	37770013
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕМАК»	21947873
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАСБІО»	40164145
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ-МЕНЕДЖМЕНТ КОРПОРЕЙШН»	33100664
17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ АЛЬЯНС"	40119307
18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКЦЕНТ ПРОДАКШН»	40935166
19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМАТІС ФІНАНС»	40935249
20	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	38825890
21	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДТ НЕТВОРК"	43470644
22	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»	41110750
23	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДОСЛІДНО-ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНИЙ ЗАВОД № 20 ЦИВІЛЬНОЇ АВІАЦІЇ»	01128498
24	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДНІПРОВАГОНМАШ»	05669819
25	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТОРГОВЫЙ ДОМ «ДНЕПРОВАГОНМАШ»	1077757611293
26	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ДНІПРОДЗЕРЖИНСЬКИЙ СТАЛЕЛИВАРННИЙ ЗАВОД"	19309317
27	T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)	HE 239493
28	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ»	37164466
29	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ»	37814867
30	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»	30929821
31	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АССІСТАС»	31354858
32	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»	30115243
33	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»	32494741
34	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»	35725063
35	SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД)	HE 399036
36	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»	35465907
37	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»	35625014
38	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ЛОГІСТІК»	35945555
39	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКСІ СТАНДАРТ"	42429637
40	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ»	36788318
41	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВ ГРІН ЕНЕРДЖІ»	39240934
42	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕРДЖУС БУКОВИНА"	43483826
43	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП - ПОСЛУГИ"	36123506
44	EWINS LIMITED (ЕВІНЗ ЛІМІТЕД)	HE 389225

45	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАВОД «КУЗНЯ НА РИБАЛЬСЬКОМУ»	14312364
46	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО «БУДИНОК КУЛЬТУРИ «ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАВОД «КУЗНЯ НА РИБАЛЬСЬКОМУ»	30307084
47	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО ГРОМАДСЬКОГО ХАРЧУВАННЯ «ПАРУС» ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАВОД «КУЗНЯ НА РИБАЛЬСЬКОМУ»	24930407
48	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО «МЕДИЧНО-САНІТАРНА ЧАСТИНА «ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАВОД «КУЗНЯ НА РИБАЛЬСЬКОМУ»	03078907
49	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕНД ДЕВЕЛОПМЕНТ ЛТД ПЛЮС»	38947717
50	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО «ЛК-МЕТАЛУРГІЯ «АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАВОД «ЛЕНІНСЬКА КУЗНЯ»	24371818
51	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО «ЗОВНІШЕКОНОМСЕРВІС»	24865093
52	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВГЕЙТ ІНВЕСТМЕНТ»	35364532
53	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БУД-РЕНОВАЦІЯ»	42255930
54	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО «ЖИТЛОВО-ЕКСПЛУАТАЦІЙНА КОНТОРА-ЛК «ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАВОД «КУЗНЯ НА РИБАЛЬСЬКОМУ»	36337376
55	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ТАВРІЯ»	32618046
56	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЬЮ МЕДІКАЛ ПРОМОУШЕН"	43108869
57	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА ТАС»	38440733
58	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ЦЕНТР"	36432055
59	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЩЕРБАШЕНСЬКЕ»	03753705
60	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСЬ»	03753603
61	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЛЮБИМІВСЬКИЙ КАР'ЄР	23935242
62	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮКРЕЙН РЕСУРС ГРУП"	44150089
63	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ ПРОПЕРТІ"	40118900
64	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІМЕНІ ЮРІЯ ГАГАРІНА»	38485266
65	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЕРНОГРУПА ЛТД»	37854674
66	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ПІВДЕНЬ"	30418454
67	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОЛІС.ЮА"	41844667
68	ПРИВАТНЕ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «ЛАН»	03757040
69	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДВИНСЬКЕ ХЛІБОПРИЙМАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО»	33927172
70	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РОКИТНЯНСЬКИЙ ГРАНКАР'ЄР"	37066418
71	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ОРЕНДНЕ ПІДПРИЄМСТВО «МИХАЙЛІВСЬКЕ»	03733950
72	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «НОВИЙ СВІТ»	03757137
73	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАЙ-АВТО"	44214744
74	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ"	39654473
75	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "P2-МАРКЕТИНГ"	41163747
76	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАСТИК ХСТК"	44124902
77	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ РЕСУРС ГРУП"	40702526
78	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЯЛАНЕЦЬКЕ»	03733654
79	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ПІВНІЧ"	30148071
80	DNIPROMETIZ DISTRIBUTION SPÓŁKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДНІПРОМЕТИЗ")	REGON 384147620, NIP 6252470553
81	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО ЗАХІД"	32513287

82	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АГРО»	39096271
83	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОАГРО»	35946684
84	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЮБИМИВСЬКИЙ ГРАНІТНИЙ КАР'ЄР»	40061268
85	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛОВИСКІВСЬКИЙ ЕЛЕВАТОР»	38087769
86	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРО КОМ»	31972804
87	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛИКИЙ ФЕНІКС"	43778502
88	АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП"	43895069
89	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНТІ-ДЕВЕЛОПМЕНТ»	38202034
90	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕГАТРЕЙД 13"	38239221
91	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРУПА ТАС»	38726562
92	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАСМАРКЕТ»	38727215
93	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРО ПЛЮС ЕКСПО»	41056704
94	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕРИДІАН АКТИВ»	41048630
95	ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД)	HE 211721
96	SPACE CREW ASIA PTE. LTD. (СПЕЙС КРУ АЗІЯ ПТЕ. ЛТД.)	202000474Z
97	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЛАЙТ ФІНАНС"	39872035
98	ONCREDIT FINANCIAL INVESTMENT CONSULTING CO. LTD (ОНКРЕДІТ ФІНЕНШІЛ ІНВЕСТМЕНТ КОНСАЛТІНГ КО. ЛТД)	0315755759
99	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛК-АЙЛЕНД"	41172686
100	DEVISAL LIMITED (ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД)	HE 236201
101	KINTAS LIMITED (КІНТАС ЛІМІТЕД)	HE 246514
102	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОРТБЕНК"	43392268
103	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАМП-ГРУП»	35624885
104	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОБУДІНВЕСТ-Д»	34512861
105	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕРДЖУС"	42813493
106	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «СІТІТРЕНД-КРОК»	33300364
107	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗД МЕТАЛ ТЕХ"	43729167
108	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПІРІТ»	31567441
109	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТУРИСТИЧНЕ АГЕНСТВО- СУПУТНИК»	33106713
110	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС-ДЕВЕЛОПМЕНТ»	36392505
111	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САЛІКС ЕНЕРДЖІ»	37300106
112	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ОЛІС»	30136415
113	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОБРІЙ»	30875394
114	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЛДІНГ ІНВЕСТ ГРУП»	32209542
115	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"	39861924
116	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АРЕНА-СІТІ"	33301305
117	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАН"	32982232
118	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ХАТТСТРОЙСЕРВІС"	40206771
119	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДНІПРОМЕТИЗ»	05393145
120	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛБІОЕНЕРДЖІ"	39773537
121	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРК-ТЕХНОСЕРВІС»	31581691
122	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА «СТАРК»	30926071
123	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ СВД ГРУП»	39822267
124	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАНТЕХ"	43957774
125	ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД"	04990904

126	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ»	41752220
127	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕВОТЕК. ІНК."	42874645
128	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТ ЕССЕТ"	44052393
129	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РИМСЬКИЙ КЛУБ"	43728928
130	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕВЕЛЬСОН ІНВЕСТ»	43646987
131	ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ «ІНСТИТУТ ЕКОНОМІЧНИХ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПОЛІТИЧНИХ КОНСУЛЬТАЦІЙ»	25805118
132	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МП-АКТИВИ»	38784514
133	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛІСС КАПІТАЛ»	37922508
134	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КДВ-ТРЕЙД»	39861018
135	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІОТО ФІНАНС»	42724922
136	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД"	43360189
137	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»	09806443
138	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ»	37833036
139	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЛІНК»	38205391
140	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАКТІНЖБУД»	21490072
141	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕОН ПЛЮС"	34619544
142	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДИВОТЕК"	42392602
143	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРГОВИЙ ДІМ "ТВОРЕЦЬ"	41345771
144	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОЛТАВВАГОН"	43483522
145	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВ ЖИТЛО-ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ"	34191820
146	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ХІММАШ"	43260941
147	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "УНІВЕРСАЛ ТМ"	38408422
148	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АБ ЮЕЙ"	42493524
149	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКО-ВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АСГАРД»	43484332
150	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕХ РЕАТОРС»	43650988
151	Зесенко Роман Федорович	2717211573
152	Тігіпко Сергій Леонідович	2195803271
153	Тігіпко-Байковська Ганна Сергіївна (дочка Тігіпко Сергія Леонідовича)	3081013724

Операції з пов'язаними сторонами здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами, здійснюються тільки за можливості обґрунтування таких умов.

Протягом періоду з 01.01.2021р. по 31.12.2021р. та з 01.01.2022р. по 31.12.2022р. у Товаристві виникали операції з пов'язаними сторонами, в т.ч. оплата праці управлінському персоналу.

Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р. нарахована у сумі 499 тис.грн. , виплачена повністю і вчасно, за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р. нарахована у сумі 361 тис.грн., виплачена повністю і вчасно.

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2021-2022рр., згідно переліку пов'язаних осіб станом на 31.12.2022р. :

Вид операції	Учасник		Інші пов'язані особи		Разом	
	2022рік	2021рік	2022рік	2021рік	2022рік	2021рік
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами (брокерські послуги)	30	88	143	448	173	536
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами (депозитарні послуги)	62	70	404	487	466	557
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами (послуги з				175		175

проведення загальних зборів акціонерів, консультаційні послуги та інші послуги зберігача)						
Продаж майна та інших активів, операції між пов'язаними сторонами (фінансові інструменти)			12 136	1 189	12 136	1 189
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами (відсотковий дохід за облігаціями)			424	452	424	452
Передача за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами (відсотки овернайт та по залишкам на рахунках)			1 485	1 266	1 485	1 266
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами (підтримка інформаційних систем)				61		61
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами (РКО)			67	46	67	46
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами (комунальні витрати)				43		43
Облік оренди орендарем, операції з пов'язаною (оренда, суборенда нежитлового приміщення)			79	1 325	79	1 325
Придбання майна та інших активів, операції між пов'язаними сторонами (фінансові інструменти)			20 781		20 781	
Надання безповоротної фінансової допомоги			1 500		1 500	
Разом	92	158	37 019	5 492	37 111	5 650

Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами

на 31.12.2022р.	Інші пов'язані особи
Дебіторська заборгованість	437
Кредиторська заборгованість	2

на 31.12.2021р.	Інші пов'язані особи
Дебіторська заборгованість	190
Кредиторська заборгованість	1 083

Дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами є поточною, станом на 31.12.2022 року резерв по ній сформовано у сумі 13 тис. грн. Безнадійна заборгованість з пов'язаними особами відсутня. Детальна інформація про умови погашення дебіторської заборгованості розкрита в п. 6.3 та 6.6 цих Приміток.

8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість фінансових 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. Для Товариства істотним є операційний ризик, ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.

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.

Операційний ризик

Операційний ризик включає:

1) ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

Для мінімізації впливу ризику персоналу Товариством здійснюються наступні заходи:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;
- проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;
- перевірку правомірності та безпомилковості проведених операцій;
- чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;

- контроль за дотриманням відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

2) інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше.

Для мінімізації впливу інформаційно-технологічного ризику Товариством здійснюються наступні заходи:

- використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій Товариства;
- забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність Товариства, у тому числі безперебійного електроживлення;
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання, дублювання та архівування інформації;
- організація контролю доступу до інформації та приміщень Товариства сторонніх осіб.

3) правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності.

Для мінімізації впливу правового ризику Товариством здійснюються наступні заходи:

- чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками Товариства, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх положеннях Товариства;
- розробка типових форм договорів та інших документів;
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів Товариства, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

Ринковий ризик

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

Товариство схильне до ринкового ризику. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства.

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

Ринковий ризик включає:

- відсотковий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики станом на 31.12.2022р.:

Тип активу	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2022 року, тис. грн.
Облігація відсоткова ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» серія В	-	5 506
Облігація внутрішніх державних позик України Міністерство Фінансів України UA4000227003 \$ (військові облігації)	-	3 781
Облігація відсоткова ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (MyCredit) серія А	3 028	-
Облігація відсоткова ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» серія В	969	-
Всього	3 997	9 287

Частка в активах Товариства, %

14%

32%

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 5 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 5 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики:

Тип активу	Вартість, тис.грн.	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2022р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 5,0% пункти	- 5,0% пункти
Облігації відсоткові	5 506	20%	-275	+275
Облігації відсоткові \$	3 781	6%	-189	+189

Товариство визначило, що відсотковий ризик є помірним, враховуючи частку боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою в загальних активах.

- 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.

Товариству притаманний незначний інший ціновий ризик, оскільки активи Товариства не інвестуються у фінансові інструменти, яким притаманний такий тип ризику.

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

Валютний ризик Товариства виникає у зв'язку із володінням військовими ОВДП, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в цінні папери, номіновані в доларах США. Управлінський персонал товариства визначив, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на ± 25 %. Станом на 31.12.2021 Товариство визначало, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на ± 10 %.

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют

Валюта	Сума, тис. грн	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на активи Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2022р.					
Облігації підприємств номіновані в доларах США	3 781	25	25	+ 945	- 945
На 31.12.2021р.					
Облігації підприємств номіновані в доларах США					

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик збитків в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором чи будь-якого дебітора – виконати взяті на себе зобов'язання за таким договором, у тому числі ризик недобросовісності контрагента.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість та інші боргові інструменти.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Максимально схильні кредитному ризику фінансові активи на звітні дати представлено вартістю кожного класу фінансових активів:

Клас фінансових активів:	Вартість фінансових активів, які схильні кредитному ризику на звітну дату, тис. грн.	
	31 грудня 2021 року	31 грудня 2022 року
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	229	155
Грошові кошти та їх еквіваленти	24 063	18 175
Фінансові інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю	3 997	9287
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	612

Станом на 31.12.2022р. нарахований резерв сумнівних боргів по торговельній дебіторській заборгованості за договорами (брокерська та депозитарна діяльність), по якій минув строк погашення, в сумі 88 тис. грн.

Значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з наявністю грошових коштів на поточних рахунках станом на 31.12.2022р., але грошові кошти розміщені в банку з високим інвестиційним рейтингом, тому ризик є несуттєвим.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, які зберігаються в АТ «ТАСКОМБАНК» були враховані дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється незалежним рейтинговим агентством «Стандарт – Рейтинг», яке внесено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФ (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>)

27 грудня 2022 року Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ТАСКОМБАНК» на рівні 5 (найвища надійність). Серед публічних рейтингів на сьогодні оцінку 5 (найвища надійність) мають лише 5 банківських установ.

Це означає, що Банк надійний, має лідерські позиції на ринку та високий рівень довіри клієнтів, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладів дуже низька.

Кредитний рейтинг АТ «ТАСКОМБАНК» підтверджений 05.08.2022 року, на рівні uaAAA (високий) з прогнозом «Негативний» Рейтинговим агентством «Кредит-рейтинг». Прогноз «Негативний» був визначений для всіх банків України в зв'язку з початком військових дій на території України. АТ «ТАСКОМБАНК» виконує свої зобов'язання перед Товариством вчасно, має високу ліквідність, і не має проблем із платежами. Керівництвом Товариства визначено кредитний ризик банку як низький, резерв під очікувані кредитні збитки по залишкам на поточному рахунку в банку не створювався.

Нагадаємо, що Національний банк України визначив новий перелік системно важливих банків на 2022 рік згідно з яким ТАСКОМБАНК визнано системним банком. Це не тільки висока оцінка діяльності ТАСКОМБАНКУ, визнання його бездоганної репутації на ринку, але й підвищені вимоги та велика відповідальність фінансової установи. Достатність капіталу й ліквідності дозволяють банку чітко виконувати всі зобов'язання перед клієнтами й нормативні вимоги регулятора.

28 січня 2022 року АТ «ТАСКОМБАНК» успішно пройшло процедуру рейтингування міжнародним рейтинговим агентством Moody's Investors Service, за підсумками якого агентство присвоїло Банку такі рейтинги: B3 — базова оцінка кредитоспроможності (baseline credit assessment) і рейтинг довгострокових депозитів у національній валюті, B2 — довгостроковий рейтинг контрагента (CRR), B2(cr) — довгострокова оцінка ризику контрагента (CR Assessment).

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» вкотре підтвердив найвищу надійність банківських вкладів - на рівні «5». Кредитний рейтинг АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» підтверджений 16.08.2022року на рівні uaAAA (високий) з

прогнозом «Негативний» Рейтинговим агентством «Кредит-рейтинг». Прогноз «Негативний» був визначений для всіх банків України в зв'язку з початком військових дій на території України. «УНІВЕРСАЛ БАНК» виконує свої зобов'язання перед Товариством вчасно, має високу ліквідність, і не має проблем із платежами. Керівництвом Товариства визначено кредитний ризик банку як низький, резерв під очікувані кредитні збитки по залишкам на поточному рахунку в банку не створювався.

У розрахунках використовувалися дані звітності банків, яку публікує Національний банк, станом на 1 січня та на 31 грудня 2022 року. Ключовими показниками стали динаміка активів, депозитного та кредитного портфелів фізичних та юридичних осіб, прибуток банків, а також динаміка портфеля платіжних карток.

Рейтинг найнадійніших банків України у 2022 році складено Форіншурером на базі офіційної статистики українських банків, наданої НБУ за участю експертів банківського ринку.

При складанні рейтингу найбільших українських банків враховувалася здатність банку без затримки повернути депозити, якщо у нього з'являться фінансові проблеми або проблеми погашення кредитів та зростання заборгованості клієнтів, а також рівень підтримки акціонерів та держави.

Станом на 29 листопада 2022 року Рейтинговий комітет РА Експерт-Рейтинг прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ УКРГАЗБАНК за національною шкалою на рівні uaAA+, що дає можливість вважати, що це банк з високим рівнем надійності. У планах товариства є співпраця з Укргазбанком, але тільки у розрізі окремих операцій пов'язаних із купівлею – продажом цінних паперів.

Станом на 31.12.2022р. кредитний ризик по облігаціях серії В, емітента ЕСКА КАПІТАЛ, Товариство визначило на рівні «низький». Станом на 31.12.2022р. відповідно до класу ризику було сформовано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 225 тис грн. По облігаціях внутрішньої державної позики, резерв під кредитні збитки сформовано в розмірі 316 тис. грн.

Ризик ліквідності

Ризик втрати ліквідності являє собою ризик, що виникає при невідповідності термінів погашення активів та зобов'язань. Розбіжність по даним позиціям потенційно підвищує прибутковість, але також може збільшити ризик виникнення збитків.

Товариство проводить процедури з метою зведення таких збитків до мінімуму шляхом підтримки достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів.

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

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

Рік, 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
Інші поточні зобов'язання та забезпечення	-	36	-	2 249	-	2 285
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	41	107	-	-	148
Зобов'язання з Податку на прибуток	-	80				80
Всього:	-	157	107	2 249	-	2513
Рік, 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
Інші поточні зобов'язання та забезпечення	-	598	30	2 249	-	2 877
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	40	41	-	-	81
Всього:	-	638	71	2 249	-	2 958

Товариство має у доступі достатню кількість високоліквідних активів для вчасного погашення своїх зобов'язань тому вважає, що ризик втрати ліквідності є мінімальним.

9. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИЦТВА В УПРАВЛІННІ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Головним завданням керівних органів Товариства щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Товариства забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної

діяльності. Частину фінансових ресурсів було інвестовано у цінні папери. Крім інвестицій у цінні папери, тимчасово вільні кошти Товариства розміщувались на депозитах «овернайт» виключно в надійних банках.

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

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

На 2023 рік заплановано впровадити зміни у стратегію і плани розвитку Товариства, а також реалізувати заходи, спрямовані на збільшення кількості клієнтів, розширення джерел та обсягів отримуваних доходів. Зокрема, заплановано впровадження нових пакетів і видів інвестиційних послуг для клієнтів у різних ринкових сегментах, активізацію маркетингової та рекламної діяльності, надання вигідніших та конкурентніших тарифних умов, спрощення доступу інвесторів до ринків капіталу з використанням онлайн-сервісів, цифрових рішень та веб-технологій, надання для клієнтів Товариства спеціального мобільного додатку для інвестицій в іноземні цінні папери.

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Основною метою Товариства щодо управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення діяльності Товариства та максимізації прибутку учасників.

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

Розмір статутного та власного капіталу Товариства на кінець звітного періоду відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України.

Склад власного капіталу Товариства на 31.12.2022:

- Зареєстрований капітал	25 000 тис. грн.
- Резервний капітал	36 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток	766 тис. грн.
Всього:	25 802 тис. грн.

Розрахунок пруденційних показників є складовою системи управління капіталом, який здійснюється відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015р. за № 1311/27756.

Пруденційні показники діяльності Товариства станом на 31.12. 2021р. наступні:

Мінімальний розмір регулятивного капіталу (грн)	7 000 000,00
Розмір регулятивного капіталу (грн)	25 395 937,46
Норматив адекватності регулятивного капіталу, %	283,8681
Норматив адекватності капіталу першого рівня, %	283,8735
Коефіцієнт фінансового левириджу	0,159
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	36,2829
Норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що не є банками або торговцями цінними паперами, %	11,9212
Норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що є банками або торговцями цінними паперами, %	83,4103

Пруденційні показники діяльності Товариства станом на 31.12.2022р. наступні:

Мінімальний розмір регулятивного капіталу (грн)	7 000 000,00
Розмір регулятивного капіталу (грн)	25 390 394,46
Норматив адекватності регулятивного капіталу, %	259,9705
Норматив адекватності капіталу першого рівня, %	259,9754
Коефіцієнт фінансового левириджу	0,1045
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	55,0494
Норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що не є банками або торговцями цінними паперами, %	21,6874
Норматив концентрації кредитного ризику за контрагентами, що є банками або торговцями цінними паперами, %	72,5661

11. ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Подій, які вимагають коригування після закінчення звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду», не відбувались.

12. СЕГМЕНТИ

Товариство проводить діяльність в одному географічному сегменті (Україна) та бізнес-сегменті – проведення операцій з цінними паперами.

13. СУДОВІ ПОЗОВИ

Станом на кінець звітного періоду, та на дату формування фінансової звітності, Товариство не виступає ні позивачем, ні відповідачем, в судових процесах.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

Директор

Зесенко Р.Ф.

Головний бухгалтер

Пономаренко І.П.