

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»**

станом на 31 грудня 2021 року

Звіт незалежного аудитора адресується Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія), загальним зборам та дирекції ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» (далі – Товариство) тощо.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ», що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4. у фінансовій звітності, в якій розкривається, що внаслідок військового вторгнення Росії в Україну 24 лютого 2022 року та введення в країні військового стану, економічні та політичні події можуть впливати в майбутньому на фінансовий стан Товариства. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 4 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2.4., вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш звіт щодо цього питання не було модифіковано.

Під час огляду фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- ✓ оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фондового ринку України;
- ✓ аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та

можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;

- ✓ аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість

Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (надалі – Закон № 2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Звіт про управління Товариства не формується та не подається у відповідності до частини сьомої статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, оскільки Товариство не належить до категорії середніх та великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитись в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону № 2258-VIII, наведено в параграфах нашого звіту.

На основі виконаних процедур, відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія), затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 року (зі змінами), ми розкриваємо наступну інформацію:

Вступний параграф

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»

Висновок аудитора щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності:

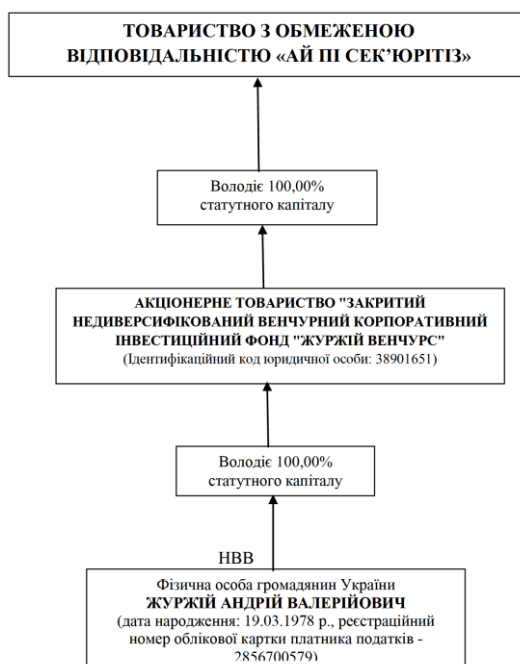
На основі виконаних процедур, нами встановлено, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності відповідає Вимогам, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 року за № 768/36390.

Станом на 31.12.2021 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є:

- громадянин України Журжій Андрій Валерійович (дата народження: 19.03.1978 р., реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2856700579) - *Непрямий вирішальний вплив.*

Станом на 31.12.2021 року структура власності Товариства представлена наступним чином:

Схематичне зображення структури власності ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»
Ідентифікаційний код юридичної особи 36301402



Інформація про те, чи є Товариство контролером/учасником небанківської фінансової групи:

Станом на 31.12.2021 року Товариство є учасником небанківської фінансової групи «ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС» з контролером Журжієм А.В.

Інформація про те, чи є Товариство підприємством, що становить суспільний інтерес:

Станом на 31.12.2021 року Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у Товариства материнських/дочірніх компаній:

Станом на 31.12.2021 року Товариство не має ні материнської ні дочірніх компаній.

Висновок аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників:

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 року, Товариство розраховує пруденційні показники:

Пруденційний норматив	Нормативне значення показника	Значення показника
Розмір регулятивного капіталу	Не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності	10 780 067,07 грн

Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 8%	45%
Норматив адекватності капіталу першого рівня	Не менше 4,5%	45%
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Не менше 2	2,45
Коефіцієнт фінансового левериджу	В межах від 0 до 3	1,31
Норматив концентрації кредитного ризику (крім банків та торговців)	Не більше 25%	23%
Норматив концентрації кредитного ризику (банки та торговці)	Не більше 100%	26%

Станом на 31.12.2021 року показники пруденційних нормативів, що застосовуються до Товариства відповідають нормативним значенням.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Вебсайт: informplus.com.ua

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, місто Київ, вулиця Артема, будинок 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 літера «Б», приміщення № 6,7.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 21.12/2/18-АП від 21.12.2018 р.

Дата початку проведення аудиту: 09.08.2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 13.09.2022 року.

**Ключовий партнер з аудиту
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ
ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»**

(сертифікат аудитора № 006793 виданий 28.04.2011 року Аудиторською палатою України згідно з рішенням № 230/2; номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Кадацька М.В.

13.09.2022 року

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
Територія	Голосіївський район	за ЄДРПОУ	2022	01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ ¹	36301402	
Вид економічної діяльності	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	за КОПФГ	UA80000000000126643	
Середня кількість працівників	² 6	за КВЕД	240	
Адреса, телефон	03150, М.КИЇВ, ГОЛОСІВСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ КАЗИМИРА МАЛЕВИЧА, БУДИНОК 86 П, ОФІС 320	0445005192	66.12	

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5	18
первісна вартість	1001	14	27
накопичена амортизація	1002	9	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	4 029	4 014
первісна вартість	1011	4 190	4 201
знос	1012	161	187
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 034	4 032
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	5 024
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	35	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	35	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42 212	14 450
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 249	3 161
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 249	3 161
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	43 497	22 637
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	47 531	26 669

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 500	7 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	548	548
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 750	2 996
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 798	11 044
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привласний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	51	612
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	9
розрахунками зі страхування	1625	9	-
розрахунками з оплати праці	1630	75	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	337	253
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	36 261	14 760
Усього за розділом III	1695	36 733	15 625
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	47 531	26 669

Керівник

Нестеренко Ірина Олегівна

Головний бухгалтер

Зінчук Світлана Володимирівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

36301402

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	139 070	82 144
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(137 380)	(80 068)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 690	2 076
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 568	2 159
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 602)	(5 047)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(105)	(18)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	551	-
збиток	2195	(-)	(830)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	41	980
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(241)	(127)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	351	23
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(105)	(28)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	246	-
збиток	2355	(-)	(5)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	246	(5)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	29	20
Витрати на оплату праці	2505	2 836	3 544
Відрахування на соціальні заходи	2510	526	469
Амортизація	2515	39	33
Інші операційні витрати	2520	1 277	999
Разом	2550	4 707	5 065

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Нестеренко Ірина Олегівна

Головний бухгалтер

Зінчук Світлана Володимирівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙ ШІ СЕК'ЮРІТІЗ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
36301402		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 683	3 006
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	146
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	29	69
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	268 785	199 130
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 253)	(1 144)
Праці	3105	(2 315)	(2 843)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(604)	(495)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(948)	(7 606)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(62)	(159)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(886)	(7 447)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(266 883)	(192 869)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-506	-2 606
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	144 824	96 289
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	9	13
дивідендів	3220	3	898
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	15 200	10 561
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(150 534)	(91 355)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(6 835)	(12 763)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(901)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 667	2 742
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	283	542
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(532)	(594)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-249	-52
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 912	84
Залишок коштів на початок року	3405	1 249	1 165
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 161	1 249

Керівник

Нестеренко Ірина Олегівна

Головний бухгалтер ПП

Зінчук Світлана Володимирівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	246	-	-	246
Залишок на кінець року	4300	7 500	-	-	548	2 996	-	-	11 044

Керівник

Нестеренко Ірина Олегівна

Головний бухгалтер

Зінчук Світлана Володимирівна



Міжк...
лідог...
розв...
ресур...
дрогос...
Товари...
25/02/2...
У...
Т...
В...
ПАРТН...
СЕК'Ю...

Примітки
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»
до фінансової звітності з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ
станом на 31.12.2021 року.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» (далі – Товариство) було створено та зареєстровано відповідно до законодавства України Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією 03.02.2009 року, номер запису 10671020000013728.

Місцезнаходження Товариства: 03150, м. Київ, вул. КАЗИМИРА МАЛЕВИЧА, будинок 86 П, офіс 320.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 36301402.

Скорочене найменування: ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://ip-securities.com.ua/>

Філій Товариство не має.

Станом на 31 грудня 2021 року, згідно із рішенням НКЦПФР № 100 від 09.02.2021 року, Товариство входить в небанківську фінансову групу ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС, з контролером Журжієм А.В.

Предметом діяльності Товариства є виключно здійснення діяльності на фондовому ринку, а саме: діяльність з торгівлі цінними паперами та депозитарна діяльність.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманих ліцензій:

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, а саме: дилерської діяльності, відповідно до Рішення НКЦПФР № 1728 від 16.10.2015 року, строк дії ліцензії: 21.10.2015 року - необмежений;
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, а саме: брокерської діяльності, відповідно до Рішення НКЦПФР № 1728 від 16.10.2015 року, строк дії ліцензії: 21.10.2015 року - необмежений;
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи: серія АЕ № 294709 від 14.02.2015 року, строк дії ліцензії: 12.10.2013 року – необмежений;

Основні види діяльності Товариства за Державним класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД -2010):

66.12. Посередництво за договорами по цінним паперах або товарах;

64.99. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

66.19. Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності і за таку систему внутрішнього контролю, яка, на думку управлінського персоналу, забезпечить підготовку фінансової звітності без суттєвих викривлень, які можуть виникнути внаслідок шахрайства або помилок.

Стратегічні цілі Товариства. Товариство прагне поліпшити свою позицію на фондовому ринку, стати драйвером сталого та інклюзивного розвитку економіки та сприяти підвищенню добробуту своїх клієнтів через забезпечення ефективного акумулювання, розподілу та обігу фінансових ресурсів.

Товариство ставить низку цілей для досягнення, а саме:

- Ефективне регулювання наданих фінансових послуг та удосконалення підходів для їх реалізації;
- Прозорість та доступність надання фінансових послуг;
- Стійкість фінансового розвитку;
- Підвищення якості внутрішнього управління та управління ризиками;
- Посилення захисту прав клієнтів та інвесторів;
- Створення умов для залучення довгострокових ресурсів;
- Підвищення доступності та рівня надання фінансових послуг;

Реалізація та досягнення зазначених стратегічних цілей сприятимуть можливості зайняти провідне місце в даному секторі, підтримуючи у довгостроковій перспективі конкурентоспроможність Товариства на фінансовому ринку України. На ринку з високим рівнем конкуренції Товариство обрало активну модель поведінки: використовує нові можливості, а не реагує на зміни, які вже відбулись.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом ефективного використання власних та залучених коштів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року та 30 грудня 2021 року складала 7 осіб.

Станом на 31 грудня 2020 року учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2020 р.
	%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ»	100,0
Всього	100,0

25 лютого 2021 року змінився склад учасників Товариства, згідно договору купівлі-продажу(відступлення) частки у статутному капіталі № 25/02/2021-ІІІ від 25 лютого 2021 року:

Учасники товариства:	29.11.2021 р.
	%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ»	100,0
Всього	100,0

30 листопада 2021 року, згідно рішенням єдиного учасника ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ» (ідентифікаційний код юридичної особи: 36136431) № 249 було погоджено продаж частки у статутному капіталі ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» на користь АТ ЗНВКІФ «ЖУРЖІЙ ВЕНЧЕРС» (ідентифікаційний код юридичної особи: 38901651):

Учасники товариства:	31.12.2021 р.
	%
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС»	100,0
Всього	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Станом на 31 грудня 2021 року, звітність складена згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Товариство ознайомилось з новими та переглянутими стандартами, їх тлумаченнями та застосувало такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2022 року при складанні цієї фінансової звітності.

А саме:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Фонду на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції	

	Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії 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. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Фонду на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції	
МСБО 1 «Подання фінансової	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання	01 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати.	

звітності»	<p>принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <p>уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</p> <p>роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <p>«врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p>			Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>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. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	

	<p>Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<p>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</p> <p>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</p> <p>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</p> <p>Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків</p> <p>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</p> <p>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</p> <p>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</p> <p>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</p> <p>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</p> <p>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</p> <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Фонду на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції	
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством.</p> <p>Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві.</p> <p>Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	

Відповідно до МСБО 1 Товариство встановлює та виконує загальні вимоги до подання фінансової звітності, настанови щодо її структури та вимоги до її змісту.

Крім того, відповідно до Концептуальної основи зосередження уваги на спільних потребах в інформації не заважає Товариству, вносити додаткову інформацію, яка є найбільш корисною та доцільною для користувачів.

Також § 15 МСБО 1 передбачено, що внаслідок застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірного подання у фінансовій звітності. §17 МСБО 1 вказує на те, що достовірне подання потребує від Товариства, зокрема, розкривати додаткову інформацію, коли відповідність конкретним вимогам МСФЗ є недостатньою, щоб користувачі могли зрозуміти вплив певних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан і фінансові результати діяльності суб'єкта господарювання, методом порівняння даних з попереднім періодом. У § 55, 85 МСБО 1 наведено обставини, за яких потрібно вводити додаткові рядки до фінансових звітів з метою досягнення достовірного подання інформації.

Фінансові звіти достовірно відображають фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, власний капітал. Фактично за всіх обставин, достовірне подання досягається шляхом відповідності застосуванню МСФЗ. Достовірне подання вимагає також від Товариства:

- обирати та застосовувати облікові політики відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- подавати інформацію, в тому числі облікові політики, так, щоб забезпечувалася доречна, достовірна, зіставна та зрозуміла інформація;

- надавати розкриття додаткової інформації, коли відповідність конкретним вимогам в МСФЗ є недостатньою для забезпечення спроможності користувачів зрозуміти вплив певних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан і фінансові результати діяльності суб'єкта господарювання.

Оскільки, фінансова звітність ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ» є фінансовою звітністю загального призначення, яка задовольняє вимоги МСФЗ та дає змогу об'єктивно оцінити стан підприємства за міжнародними критеріями та приймати обґрунтовані управлінські рішення, а отже, є безпосереднім фактором зростання інвестиційної привабливості і прямим стимулом ефективного розвитку підприємства, яке отримує міжнародне визнання та репутацію серйозного партнера.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених МСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності.

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.

2.2. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Основне завдання бухгалтерського обліку ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ» це формування повної та достовірної інформації про діяльність, майновий стан і фінансові результати підприємства. Інфляція, а особливо гіперінфляція, істотно впливають на достовірність цих показників. Незначні інфляційні процеси практично не впливають на фінансове становище підприємства і його звітність. Така інфляція вважається допустимою і навіть корисною, тому що сприяє зростанню активності власників коштів, спонукаючи вкладати їх у прибуткові заходи, оскільки гроші, що знаходяться без руху, швидко втрачають свою цінність. Але чим вищими стають темпи інфляції, коли мова вже йде про гіперінфляцію, тим більш негативно вона впливає на господарську діяльність підприємства, визначаючи величину майна та характер його вартісних змін, стаючи основним дестабілізуючим чинником стійкості фінансового становища підприємства. Як правило, динаміка цін в економіці призводить до знецінення вартості майна через зміну купівельної спроможності грошової одиниці, в якій виражені господарські операції, здійснені в попередні періоди, і результат яких наведено у фінансовій звітності за звітний період. В умовах гіперінфляції фінансові звіти підприємства про результати господарської діяльності, фінансовий стан і використання прибутку можуть виявитися джерелом необ'єктивної інформації, оскільки елементи балансу втрачають свою вартість із різною швидкістю.

У МСБО 29 не встановлено абсолютних показників гіперінфляції, застосування яких є обов'язковим. У ньому наведено деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування показників, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної цього стандарту має бути прийнято на основі професійного судження, аналізу ситуації, вивчення макроекономічних і соціальних факторів. Крім того, відповідно до МСБО 29 потрібно, щоб усі підприємства та банки, які функціонують в умовах гіперінфляції, застосовували цей стандарт починаючи з одного звітного періоду. Деякі фахівці вважають, що таке рішення має бути погоджено на рівні найбільших міжнародних аудиторських компаній, так званої «великої четвірки», які володіють багаторічним досвідом роботи в різних умовах у багатьох країнах світу і відповідною інформацією. Головний кількісний орієнтир застосування МСБО 29 — кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ», оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/2021/> та порівнявши з попередніми роками, та виявивши тенденцію до зменшення рівня, прийняв рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Згідно із ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»:

Стаття 5. Валюта бухгалтерського обліку та фінансової звітності

Підприємства ведуть бухгалтерський облік і складають фінансову звітність у грошовій одиниці України. На вимогу користувачів фінансова звітність може бути додатково перерахована в іноземну валюту.

(Стаття 5 із змінами, внесеними згідно із Законом № 2164-VIII від 05.10.2017)

Згідно положень МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» функціональна валюта – це основна валюта економічного середовища, в якій підприємство здійснює свою основну діяльність. Саме в цій валюті підприємство генерує і використовує основну частину своїх коштів. Приймаючи до уваги наступні чинники:

- а) валюту, яка впливає в основному на ціни продажу товарів і послуг;
- б) валюту, яка впливає в основному на витрати на оплату праці, матеріали та інші витрати, пов'язані з наданням товарів або послуг.
- в) валюту, у якій генеруються кошти від фінансової діяльності;
- г) валюту, у якій, як правило, зберігаються надходження від операційної діяльності.
- д) відсутність закордонних дочірніх підприємств, відділень, асоційованих чи спільних підприємств, функціональна валюта, яких відрізняється від обраної.

Управлінський персонал ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ» для власних управлінських цілей та прийняття управлінських рішень та для доступного розуміння звітності зовнішніми користувачами, використовує грошову одиницю України – гривню. Фінансова звітність Товариства складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

У сучасних умовах, що характеризуються постійними змінами та ускладненням середовища, в якому функціонують підприємства, питання формування і подання повної та достовірної інформації про їх діяльність набувають особливої актуальності. Зацікавлені користувачі фінансової звітності Товариства розраховують на отримання в майбутньому вигід при мінімальних ризиках. Інформація про діяльність підприємства, подається у вигляді фінансової звітності, яку слід формувати відповідно до принципів, одним з основних яких є принцип безперервності. Принцип безперервності має велике значення не стільки як окремий принцип, а як об'єднуюча ланка в традиційній системі принципів і методів бухгалтерського обліку.

Концепція безперервності робить доцільним використання інших принципів та облікових концепцій, зокрема: принципів нарахування, автономності, собівартості, обачності, періодичності, концепції амортизації основних засобів. За умови, коли принцип безперервності діяльності підприємства насправді не реалізується, виконання інших основоположних принципів не є достатнім для ефективного функціонування системи бухгалтерського обліку і здійснення найважливіших завдань, що реалізуються нею. Визначення принципу безперервності (як і всіх інших принципів) в Україні наведено в Законі «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». У міжнародних стандартах принцип безперервності розглядається в Концептуальній основі фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та про важливість застосування концепції безперервності свідчить те, що вона є базовим положенням не лише обліку та звітності, а й аудиту (МСА 570 «Безперервність діяльності»).

Під впливом збільшення кількості корпоративних банкрутств принцип безперервності як один з базових принципів в останні роки є предметом розгляду та вдосконалення двох найбільших світових облікових систем – МСФЗ і GAAP. Цей принцип формує передумови та припущення відносно економічного середовища, у якому функціонує підприємство.

Принцип безперервності у взаємозв'язку з іншими принципами бухгалтерського обліку забезпечує повну і достовірну інформацію фінансової звітності. Зацікавлені користувачі (інвестори, позикодавці та інші кредитори), отримуючи якісну інформацію, здійснюють на її основі довгострокові прогнози і приймають відповідні рішення. За рахунок цього забезпечується динамічний та ефективний розвиток підприємства.

Згідно з Концептуальною основою фінансові звіти складаються на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишатиметься діючим в близькому майбутньому. Отже, припускається, що підприємство не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності; у разі наявності такого наміру або потреби фінансові звіти можуть складатися з дотриманням іншого

принципу, в такому разі має розкриватися застосований принцип.

Відповідно до МСБО 1, якщо підприємство має історію прибуткової діяльності та безперешкодний доступ до фінансових ресурсів, керівництво може дійти висновку про здатність продовжувати діяльність на безперервній основі без детального аналізу.

До початку війни в Україні, Товариство демонструвало стабільні показники діяльності відповідно до затверджених бюджетів.

24 лютого 2022 року з 11:00 години НКЦПФР (Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку) ввела обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, Рішення НКЦПФР № 136 від 24.02.2022 року. Це було зроблено для того, щоб протистояти панічним діям, які могли б обвалити ринки та позбавити можливості їхньої повноцінної роботи в майбутньому, зберегти дані та права власності. Згодом «заморожування» ринків дозволило знайти активи, пов'язані з агресорами — російською федерацією та республікою білорусь, та обмежити можливість таких компаній вести бізнес в Україні. Та інші рішення прийняті НКЦПФР на обмеження та контролювання діяльності інвестиційних фірм та депозитарних установ <https://www.pard.ua/uk/news/5586-vsi-rishennya-nktsppfr-pryynyati-pid-chas-viyny/>.

За Рішенням № 1053 від 04.08.2022 року «Про впорядкування провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках у період дії воєнного стану», НКЦПФР на підтримку дій Уряду з відновлення економіки знімає майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну та введенням воєнного стану. Рішення набуло чинності 08 серпня 2022 року.

Майже всі співробітники Товариство, переїхали на захід України або у сусідні країни, проте деякі з них продовжували перебувати в районах ведення активних бойових дій. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низький, яка суттєво не вплине на здатність виконувати свої зобов'язання. Товариство постійно відслідковувала ситуацію та вживала заходів, наскільки це є можливим, для забезпечення безпеки співробітників, а також для підтримки безперервності діяльності. Однак, через те, що війна продовжується, зберігається високий ризик суттєвих збоїв діяльності та загалом негативних наслідків для операційного потенціалу Товариства. Внаслідок непередбачуваного характеру цих обставин, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, – її здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в ході звичайної діяльності. Відповідно до плану забезпечення безперервності бізнесу, що був розроблений керівництвом на початку 2022 року, Товариство не припинило/не призупинило поточну операційну діяльність та продовжує надавати послуги своїм клієнтам. Базуючись на умовах наявних договорів з замовниками, аналізі діяльності за поточний рік, керівництво очікує, що дохід Товариства у 2022 році буде меншим, ніж у 2021 році. Але керівництво має обгрунтовані очікування щодо наявності у Товариства достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому.

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

Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені / знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі, тому вищевказані активи не можуть бути пошкоджені або винищені. Однак, ризик неповнення дебіторської заборгованості у умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством проведені переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання в повному обсязі. В умовах воєнного стану вірогідність неотримання грошових потоків залишається високою, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.

Зроблено аналіз, чи працює бізнес у сфері, яку можуть прямо або опосередковано торкнутися рішення органів влади в межах забезпечення обороноздатності (Товариство не працює у сфері, що забезпечує обороноздатність - зв'язок, медіа, транспорт, тощо, тому зазначений ризик оцінюється досить низьким). Товариство регулярно здійснює аналіз військової ситуації в країні. Активних воєнних заходів на території розташування підприємства та його основних контрагентів не ведеться, проте керівництво Товариства не має змоги оцінити вплив таких подій, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Тому, фінансова звітність ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Згідно із ст. 13 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік, тобто період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року. Проміжна фінансова звітність ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» складається за результатами першого кварталу, першого півріччя, дев'яти місяців. Звітність за 2021 рік, була затверджена до випуску 12 вересня 2022 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Метою фінансової звітності є надання фінансової інформації про Товариство яка є корисною для власників та потенційних інвесторів, позикодавців, клієнтів та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів цьому суб'єктові господарювання. Такі рішення охоплюють придбання, продаж або утримування фінансових інструментів.

Оцінка є невід'ємним елементом методу бухгалтерського обліку, пронизуючи всю господарську діяльність ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» від складання первинного документу до формування показників бухгалтерської звітності. Грошова оцінка є обов'язковою умовою відображення даних у бухгалтерському обліку і дає змогу узагальнити факти господарського життя.

Оцінювання виступає процесом визначення оцінки об'єктів бухгалтерського обліку. Більш вузьким поняттям у порівнянні з оцінкою в бухгалтерському обліку є поняття облікової оцінки, тобто акцент здійснений на попередньому характері такої оцінки – орієнтації на майбутні звітні періоди, а також лише на доходах і витратах як об'єктах бухгалтерського обліку, і не згадується про активи і пасиви підприємства. Відповідно, така облікова оцінка використовується Товариством для прогнозування діяльності і може бути змінена, якщо обставини, на яких вона базувалася, зміняться, або коли буде отримано додаткову інформацію. Перелічені поняття є взаємопов'язаними і виступають засобом трансформації фактів, виражених в натуральних, трудових показниках, в єдиний універсальний грошовий вимірник, що забезпечує приведення інформації про різні рідні об'єкти бухгалтерського обліку у співставну форму та зміст.

Варто відмітити, що в теперішніх ринкових умовах господарювання роль оцінки в бухгалтерському обліку зростає, ускладнюються завдання, які ставляться перед нею. Результати аналізу сутності поняття “оцінка” дозволяють виділити такі її риси:

- оцінка є елементом методу бухгалтерського обліку;
- оцінка може характеризувати вартісну складову, тобто бути вираженням вартості об'єктів бухгалтерського обліку, процесів та явищ, що виникають на підприємстві, у грошовому вимірнику; та ціннісну складову – бути вираженням думки про цінність об'єкта, його корисність у конкретний момент часу;
- оцінку в бухгалтерському обліку можна розглядати з теоретичної, практичної та навчальної точок зору;
- методи оцінки залежать від мети її проведення; – інформація про оцінку має відображатися в бухгалтерському обліку та бухгалтерській звітності для задоволення інформаційних потреб користувачів. Правильна й достовірна оцінка об'єктів бухгалтерського обліку має велике значення для об'єктивної характеристики ресурсів підприємства, чіткого визначення фінансових результатів, від її правильності залежить адекватність і надійність облікових даних

Оцінювання (оцінка) - це процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на зазначені у звітності суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання на звітну дату. Однак, невизначеність відносно цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати істотних коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення та оцінки, у майбутньому.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності, за винятком оцінки за амортизованою чи за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика підприємства — ключовий крок в організації системи бухгалтерського обліку на Товаристві, інструмент впливу на окремі параметри обліку, оптимізації об'єктів обліку та, за потреби, відстоювання інтересів підприємства в суді.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. У разі відсутності конкретного міжнародного стандарту, який застосовується до господарської операції, управлінський персонал повинен використовувати власне судження при розробці та застосуванні облікової політики. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

У діяльності суб'єктів господарювання можуть відбуватися якісь зміни стосовно чи то нововведень у законодавстві, чи то економічної ситуації в країні. До того ж зміни можуть відбуватися й усередині підприємства. Усі ці події — як внутрішні, так і зовнішні — впливають і на облікову політику підприємства, а в окремих випадках спричиняють потребу в її зміні.

Міжнародні стандарти визначають випадки, коли суб'єкт господарювання може змінити облікову політику. Відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», суб'єкт господарювання повинен змінити облікову політику, лише якщо зміна:

- вимагається МСФЗ;
- призводить 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 суб'єкта господарювання.

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.

Унаслідок невизначеності, властивій господарській діяльності, багато статей у фінансових звітах не можна оцінити точно, а можна оцінити лише попередньо. Попередня оцінка пов'язана з судженням, що базується на найостаннішій наявній достовірній інформації. Наприклад, можуть бути потрібні попередні оцінки:

- а) безнадійних боргів;
- б) старіння запасів;
- в) справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань;
- г) строків корисної експлуатації активів, що амортизуються, чи очікуваної моделі споживання економічних вигід, утілених у них;
- г) гарантійних зобов'язань.

Застосування обґрунтованої попередньої оцінки є важливою частиною складання фінансової звітності і не підіриває їхньої достовірності.

Може виникнути потреба в перегляді попередньої облікової оцінки, якщо відбуваються зміни обставин, на яких базувалася оцінка, або внаслідок нової інформації чи більшого досвіду. За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилок.

Зміна застосованої основи оцінки є зміною облікової політики, а не зміною облікової оцінки. Якщо важко розрізнити зміну облікової політики та зміну облікової оцінки, зміна вважається зміною облікової оцінки. Вплив зміни облікової оцінки визнають перспективно.

Тією мірою, якою зміна в обліковій оцінці приводить до змін в активах та зобов'язаннях або стосується статті власного капіталу, її визнають шляхом коригування балансової вартості відповідного активу, зобов'язання або статті власного капіталу в періоді, коли відбулася зміна.

Перспективне визнання впливу зміни в обліковій оцінці означає, що зміна застосовується до операцій, інших подій або умов з дати зміни в оцінці. Зміна в обліковій оцінці може впливати на прибуток або збиток лише поточного періоду або прибуток чи збиток як поточного, так і майбутніх періодів. Наприклад, зміна в обліковій оцінці суми безнадійних боргів впливає лише на прибуток або збиток лише поточного періоду, а тому визнається в поточному періоді. Однак зміна в попередньо оціненому строку корисної експлуатації активу, що амортизується, або в очікуваній моделі споживання майбутніх економічних вигід впливає на витрати на амортизацію за поточний період та за кожний майбутній період протягом строку корисної експлуатації активу, що залишився. В обох випадках вплив зміни, пов'язаний з поточним періодом, визнається як дохід або витрати в поточному періоді. Якщо є вплив на майбутні періоди, то це визнається як дохід або витрати в цих майбутніх періодах.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Фінансова звітність складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал і Приміток до фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методи «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.4, 7.5 цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються з застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом

продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

*фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

-фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

-фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

З економічної точки зору дебіторська заборгованість - складова оборотних активів підприємства. Дебіторська заборгованість - це частина оборотного капіталу підприємства; сума, яку заборгували підприємству, організації, компанії інші юридичні особи, а також фізичні особи, що є його боржниками за поставку товарів, виконання робіт, надання послуг тощо.

У системі МСФЗ немає окремого стандарту, який регулює порядок обліку та відображення у фінансовій звітності дебіторської заборгованості. Питання, пов'язані з обліком дебіторської заборгованості, регулюються декількома міжнародними стандартами:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9);
- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» (далі - МСБО 32);

Згідно з МСБО 32 дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

МСБО 32 зазначено, що «поширеними прикладами фінансових активів, які являють собою контрактне право отримувати грошові кошти в майбутньому, та відповідних фінансових зобов'язань, які являють собою контрактне зобов'язання сплачувати грошові кошти в майбутньому, є:

- а) торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість;
- б) векселі до отримання та сплати;
- в) позики до отримання та сплати;
- г) облігації до отримання та сплати».

Такі активи, як сплачені авансом витрати, майбутньою економічною вигодою від яких є отримання товарів або послуг, а не право на отримання грошових коштів чи іншого фінансового активу, не є фінансовими активами.

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 амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі

групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринку, 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.

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

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

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

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

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Зобов'язання. Кредити банків

Визнання кредиторської заборгованості, її класифікація та оцінка за Міжнародними стандартами фінансової звітності потребує від управлінського персоналу Товариства підвищеної уваги. Це обумовлено тим, що зобов'язання Товариства перед різними сторонніми особами регулюються достатньо великою кількістю міжнародних стандартів зі складною термінологією.

В системі МСФЗ бухгалтерії і відображення у звітності зобов'язань пов'язані з формуванням і використанням резервів.

Відповідно до Концептуальної основи зобов'язання – це обов'язок чи відповідальність діяти або робити певним чином. Вони можуть мати юридичну силу внаслідок виконання умов контракту або законодавчих вимог. Концептуальною основою фінансової звітності також визначено, що зобов'язання є теперішньою заборгованістю Товариства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття у суб'єкта господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Зобов'язання поділяються на поточні та непоточні, що в українській практиці відповідає поняттям коротко- та довгострокових зобов'язань.

При цьому поточні зобов'язання визнаються суб'єктом господарювання за таких умов:

- очікується погашення цього зобов'язання в ході нормального операційного циклу. Якщо тривалість такого циклу не можна чітко виміряти,
- припускається, що вона становить 12 місяців;
- це зобов'язання утримується, в основному, з метою продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду;
- відсутня можливість відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Окремі зобов'язання (наприклад, торговельна кредиторська заборгованість і деякі нарахування премії до заробітної плати працівників) класифікуються як поточні, навіть якщо вони підлягають погашенню через більш ніж 12 місяців після закінчення звітного періоду. Це обумовлено тим, що такі зобов'язання забезпечують операційний цикл підприємства і є його робочим капіталом.

При цьому всі зобов'язання та заборгованості, що передбачають погашення грошовими коштами або іншими фінансовими активами (дебіторська заборгованість за торговельними операціями; векселі отримані; заборгованість за позиками до отримання; суми боргу за облигаціями до отримання) є фінансовими зобов'язаннями. Відповідно, визнання такого зобов'язання та його оцінку здійснюється із дотриманням МСБО 32, МСФЗ 9.

Усі інші зобов'язання класифікуються як непоточні.

При обліку фінансових зобов'язань, які визнаються відповідно до МСФЗ, використовуються справедлива вартість при їх первісному визнанні (вартість, на яку можна обміняти актив або врегулювати зобов'язання при виконанні угоди між добре обізнаними та незалежними одна від одної сторонами, які бажають здійснити таку угоду). У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю (вартість, за якою фінансове зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, з урахуванням накопиченої амортизації на основі методу ефективного ставки відсотка, а також сум часткового списання за рахунок знецінення або безнадійної заборгованості).

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має на поточний момент юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно, якщо основна угода про взаємну

компенсацію зобов'язань з однаковими строками або в деяких формах боргу без права регресу. Такі права мають силу лише, після того, як відбудеться певна подія, як наприклад невиконання зобов'язань.

Право згортання - це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом зарахування цієї суми в суму до отримання від кредитора. За незвичайних обставин Товариство може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони в суму до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, у якій чітко встановлено право дебітора на згортання. Оскільки право на згортання є юридичним правом, умови, які визначають це право, можуть бути різними в різних юрисдикціях залежно від взаємовідносин між сторонами.

Згортання визнаного фінансового активу та визнаного фінансового зобов'язання і подання чистої суми відрізняються від припинення визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання. Хоча згортання не веде до визнання прибутку або збитку, припинення визнання фінансового інструмента не лише спричиняє вибуття раніше визнаної статті зі звіту про фінансовий стан, а й може привести до визнання прибутку або збитку.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. *Визнання та оцінка основних засобів*

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 тис. гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності

3.4.2. *Подальші витрати.*

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

3.4.3. *Амортизація основних засобів.*

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Амортизація на земельні ділянки Товариством не нараховується. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатний для використання.

Сроки амортизації:

<u>Група основних засобів</u>	<u>Період (років)</u>
Будівлі	20-90
Машини та обладнання	5-20
Автотранспорт	5-20
Меблі та офісне обладнання	3-10
Інші основні засоби	2-10

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. *Нематеріальні активи*

Нематеріальні активи відображаються в обліку по первісній вартості за вирахуванням нарахованої сум нарахованої амортизації та резерву під знецінення.

Самостійно створені нематеріальні активи визнаються лише якщо вони створені на стадії розробки (в розумінні МСФО 38 «Нематеріальні активи») і Товариство може продемонструвати наступне:

- Технічну здійсненність завершення створення нематеріального активу, так, щоб його можна було використовувати або продано;
- Намір завершити створення нематеріального активу та використовувати його або продати;
- Здатність використати нематеріальний актив;
- Те, яким чином нематеріальний актив буде створювати ймовірні майбутні економічні вигоди;
- Наявність достатніх технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки, використання активу.
- Здатність надійно оцінити витрати, які відносяться до нематеріального активу в процесі його розробки.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Нематеріальні активи перевіряються на знецінення при появі ризиків знецінення. Очікуваний строк використання активу перевіряється на кінець кожного звітної періоду. Зміна строків корисного використання є зміною облікових оцінок і відображається перспективно.

3.4.5. *Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів*

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

3.5. *Облікові політики щодо податку на прибуток*

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання на балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі з тому самому чи з іншого періоду.

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

4.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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.

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

4.2. 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.

Обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Гривня/1 долар США	28,2746	27,2782
Гривня/1 євро	34,7396	30,9226

4.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у звіті про фінансові результати Товариства. Інформація про умовні 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.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

-подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

-відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

-є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

-є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансові результати, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.5. 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. Збиток від знецінення визнається 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.

Особливістю даного підприємства є публічні договори, що розміщені на сайті <http://ip-securities.com.ua/>, у випадку дострокового припинення (розірвання) Договору на підставі:

- якщо Клієнт не надав Торговцю Замовлення протягом 45 днів з моменту укладання цього Договору або з моменту виконання попереднього Замовлення та/або закінчення дії попереднього Замовлення;

- у разі відсутності протягом 90 (дев'яноста) календарних днів поспіль відповідно до пункту 3.7. Договору пропозицій від третіх осіб на продаж цінних паперів Клієнту на умовах, вказаних у Замовленні Клієнта, Торговець зобов'язаний закрити рахунок у ЦП, відкритий Торговцем для Клієнта у Депозитарній установі. В такому випадку після закриття рахунку у ЦП Договір вважається розірваним Клієнтом в односторонньому порядку.

- в односторонньому порядку шляхом направлення Клієнтом Торговцю письмового повідомлення не менше, як за 30 календарних днів до дати розірвання Договору.

Гарантійне забезпечення Клієнту не повертається та залишається у власності Торговця, шляхом зарахування у доходи Товариства.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Товариство станом на звітну дату оцінює всі свої активи та зобов'язання.

Станом на дату балансу 31 грудня 2021 року Товариство має поточні поворотні безвідсоткові фінансові допомоги термін сплати яких, ще не настав, загальна сума яких 264 тисячі гривень, які за судженням Товариства оцінюються за справедливою вартістю.

З юридичної точки зору поворотна фінансова допомога є різновидом позики. Відносини за договором позики регулюють ст. 1046 — 1053 ЦКУ. Це підтверджують і податківці (згідно листа ДФСУ від 03.04.2017 р. № 6839/6/99-99-13-02-03-15).

Згідно з п.п. 14.1.257 ПКУ поворотною фіндопомогою (ПФД) вважають суму грошових коштів, що надійшла платникові податків у користування за договором, який не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами, та є обов'язковою до повернення.

За приписами § 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» для позичальника отриману безпроцентну позику вважають фінансовим зобов'язанням.

Самі ж принципи МСФЗ витікають з теорії вартості грошей. За нею сума, отримана або сплачена в майбутньому, коштує менше, ніж та ж сума, отримана або сплачена в поточному періоді (через інфляцію, ризики, можливість альтернативних доходів). Дисконтують зазвичай довгострокові позики, оскільки вплив дисконтування на короткострокову заборгованість прийнято вважати несуттєвим.

Згідно з § 5.1.1 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» при первісному визнанні фінансових зобов'язання його оцінюють за справедливою вартістю плюс витрати, які прямо відносяться до його випуску. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Проте справедливую вартість довгострокових позик, за якими не нараховуються відсотки, можна попередньо оцінити за теперішньою вартістю всіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

Згідно МСФЗ 9 Б5.4. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, суб'єкт господарювання використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважачим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі. Короткострокову дебіторську та кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка можна оцінювати за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

6.2. Необоротні активи

6.2.1. Нематеріальні активи

	<u>НМА (комп'ютерні програми)</u>	<u>Всього</u>
Чиста балансова вартість станом на 01 січня 2020 р.	<u>10</u>	<u>10</u>
Надходження або переміщення	6	6
Вибуття та продаж	7	7
Зменшення корисності	-	-
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року:	<u>5</u>	<u>5</u>
Надходження або переміщення	27	27
Вибуття та продаж	14	14
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року:	<u>18</u>	<u>18</u>

Нематеріальні активи	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Первісна вартість	14	27
Накопичена амортизація	9	9
Нематеріальні активи	5	18
Незавершені капітальні інвестиції	-	-

6.2.2. Основні засоби

	<i>Об'єкти нерухомості</i>	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Меблі та офісне обладнання</i>	<i>Всього</i>
Чиста балансова вартість станом на 01 січня 2020 р.	302	3 698	187	4 187
Надходження або переміщення	-	-	3	3
Вибуття та продаж	-	-	-	-
Зменшення корисності	-	-	-	-
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2020 р:	302	3 698	190	4 190
Надходження або переміщення	-	-	11	11
Вибуття та продаж	-	-	-	-
Чиста балансова вартість станом на 31 грудня 2021 р:	302	3 698	201	4 201

Основні засоби	31.12.2020 р.	30.12.2021 р.
Первісна вартість	4 190	4 201
Накопичена амортизація	161	187
Основні засоби	4 029	4 014

Станом на 20.12.2019 року, Товариство набуло власності на 4 земельні ділянки (3 698 тис. грн) та 1 будівлю (302 тис. грн.) у Васильківському районі, загальною вартістю 4 млн. гривень.

6.2.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2021 року, у Товариства відсутні довгострокові фінансові інвестиції. До 11 листопада 2021 року Товариство володіло часткою ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ» (ІКЮО 36136431) розміром 0,1%. Вартість частки складала 113 тис. грн., згідно договору купівлі-продажу (відступлення) частки у статутному капіталі № 11/11-2021-ІЖВ від 11 листопада 2021 року Товариство передало останню у власність АТ «ЗНВКІФ «ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС» (ІКЮО 38901651).

6.3. Оборотні активи

Класи активів та зобов'язань	Всього	
	2020 рік	2021 рік
Дата оцінки	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Дебіторська заборгованість за цінні папери, згідно договорів купівлі-продажу цінних паперів в т.р. через повіреного	32 992	18 505
Дебіторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги	8 715	350
Поточна дебіторська заборгованість за господарськими договорами	74	78
Поточна дебіторська заборгованість за договорами доручення(комісія)	190	310
Поточна дебіторська заборгованість за послуги зберігача	379	440
Інша поточна дебіторська заборгованість	56	187
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість	(159)	(395)
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, а саме відсотків з депозиту	1	1

Дебіторська заборгованість грошових коштів по договорам купівлі-продажу цінних паперів, через повіреного ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» станом на 31.12.2021 року, складала 13 085 тис. грн.

У даних договорах Товариство виступає податковим агентом, оплата за договорами здійснюється за рахунок коштів клієнта, через повіреного ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»

Контрагент	Вид цінних паперів	Сума заборгованості (тис. грн.)	Договір
Норченко А.С.	акції прості іменні	6 596	Договір купівлі-продажу цінних паперів №БВ-36078/2020 від 23.06.2020 р.
Підвисоцький М.О.	акції прості іменні	5 887	Договір купівлі-продажу цінних паперів №БВ-51259/2020 від 01.10.2020 р.
Зайднер С.В.	акції прості іменні	602	Договір купівлі-продажу цінних паперів №БВ-03/09/21-2 від 03.09.2021 р.

Заборгованість виникла в ході операційного циклу діяльності та відноситься до поточної, термін її погашення не настав, контрагенти є надійними та платоспроможними клієнтами Товариства, тому резерви під ризик несплати не створюються. В даних договорах Товариство виступає Повіреним.

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума дебіторської заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги складала 350 тис. гривень.

Термін оплати за договорами складає менше 12 місяців від дня заключення, контрагенти є перевіреними клієнтами Товариства, з позитивною історією погашення заборгованостей та заключення угод через ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ». Після аналізу управлінським персоналом було вирішено резерви під ризик не погашення не створювати.

6.3.1. Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Каса та рахунки в банках, в грн.	1 149	3 061
Банківські депозити, в грн.	100	100
Всього	1 249	3 161

6.3.2. Рух грошових коштів

Рух грошових коштів у результаті діяльності	2020 рік	2021 рік
Надходження від надання депозитарних послуг	1 789	1 363
Надходження комісії за договорами	1 176	1 270

Надходження від подачі звітності емітента	41	41
Надходження від ФСС	146	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	69	29
Інші надходження:		
- Відсотки по облігаціям (кошти клієнта)	3 291	-
- Повернення депозиту	100	100
- Помилково перераховані	8 643	19 804
- Сплата за облігації (кошти клієнта)	20 000	-
- Сплата за договорами купівлі-продажу ЦП(кошти клієнта)	163 963	250 399
- Дивіденди клієнта(отримані через РЦ)	3 133	9 076
- Купівля-продаж валюти		3 530
- Інші надходження(рух коштів на власних рахунках)		110
Витрачання на оплату:		
Витрачання на сплату аудиторських послуг	(52)	(90)
Витрачання на оплату послуг НДУ	(354)	(389)
Витрачання на забезпечення друку документів	(40)	(43)
Витрачання на інформаційно-консультаційні послуги, членські внески	(74)	(43)
Витрати на навчання співробітників	(38)	(32)
Витрати на нотаріальні послуги, послуги перекладу	(60)	(66)
Витрати на оренду, охоронні послуги	(369)	(356)
Витрати на ПЗ, ЕЦП, ліцензії, сертифікати	(11)	(37)
Витрати на РКО	(3)	(10)
Витрачання на кур'єрські послуги	(68)	(97)
Витрачання на оплату послуг за договорами ЦПХ	(49)	(56)
Витрачання на ОЗ, МШП, їх утримання	(26)	(43)
Витрачання на оплату праці	(2 843)	(2 315)
Витрачання на соціальні заходи	(495)	(604)
Витрачання на сплату військового збору, в тому рахунку як податковий	(572)	(64)
Витрачання на сплату ПДФО, в тому рахунку як податковий агент	(6 860)	(764)
Витрачання на сплату податку на землю, нерухомість	(8)	(19)
Витрати на сплату податку на доходи нерезидента за продаж ЦП	(3)	(39)
Витрати на судові збори, інші збори, штрафи	(4)	(2)
Витрати на сплату податку на прибуток	(159)	(62)
Інші витрачання:		
- Сплата відсотків за облігаціями (кошти клієнта)	(3 291)	-
- Депозит у банку	(100)	(100)
- Сплата дивідендів клієнту	(3 133)	(9 076)
- Оплата за облігації (кошти клієнта)	(20 000)	-
- Оплата за ЦП(кошти клієнта)	(157 700)	(234 019)
- Повернення помилково перерахованих коштів/розірвання	(8 645)	(19 560)
- Купівля частки		(113)
- Купівля-продаж валюти		(3 641)
- Інші витрачання(рух коштів на власних рахунках)		(364)
Надходження гарантійних платежів	2 479	1 750
Надходження від оплати векселів	77 776	128 737
Надходження від оплати за акції, частку	16 035	113
Надходження від отримання відсотків по депозиту	13	9
Надходження від отримання дивідендів	898	3
Надходження від погашення позик	10 561	15 200
Витрачання на придбання акцій	(14 203)	(21 992)
Витрачання на придбання векселів	(77 153)	(128 542)
Витрачання на надання позик	(12 763)	(6 835)
Витрачання на повернення гарантійних платежів	(901)	-
Надходження від отримання позик	542	283
Витрачання на погашення позик	(594)	(532)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	84	1 912

6.3.3. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.4. Довгострокова дебіторська заборгованість у Товариства відсутня

6.5. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7 500 тис. грн.

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	7 500	548	2 750	10 798
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			246	246
Залишок на кінець 31 грудня 2021 року	7 500	548	2 996	11 044

6.6. Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Резерв відпусток	337	253
Всього	337	253

6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-
Розрахунки з бюджетом	51	612
Одержані аванси	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	84	
Поточна кредиторська заборгованість за акції	32 960	12 481
Поточна кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги	513	264
Поточна кредиторська заборгованість по сумах гарантійного авансового платежу	2 778	1 828
Інші поточні зобов'язання	10	187
Всього кредиторська заборгованість	36 396	15 372

Станом на дату затвердження звітності поточна кредиторська заборгованість за договорами купівлі-продажу ЦПІ складала 12 481 тис. гривень. Заборгованість виникла в ході операційної діяльності та відноситься до поточною, термін її погашення не настав. У даних договорах ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ» виступає Повіреним, забезпечує перерахування коштів контрагентам та виконує функції податкового агента.

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

7.1. Дохід від реалізації

Дохід від реалізації	за 2020 рік	за 2021 рік
Дохід від реалізації акцій	14	7 644
Дохід від реалізації векселів	77 776	129 837
Дохід від продажу часток	2 400	113
Дохід від подання звітності емітентів	-	50
Дохід від надання послуг зберігача	1 954	1 426
Всього доходи від реалізації	82 144	139 070

7.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації	за 2020 рік	за 2021 рік
Собівартість реалізованих векселів	77 645	129 640
Собівартість реалізованих часток	2 400	113
Собівартість реалізованих акцій	14	7 627
Всього	80 068	137 380

7.3. Інші доходи, інші витрати

Інші операційні і фінансові доходи	за 2020 рік	за 2021 рік
Дохід від нарахування комісії за договорами	2 159	2 314
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	1 254
Доходи від отримання відсотків на залишок	69	29
Дохід від депозитного вкладу	13	9
Дохід від володіння акціями (дивіденди)	898	3
Всього	3 139	3 609
Інші витрати	за 2020 рік	за 2021 рік
Інші операційні витрати (валютні різниці, амортизація кредиторської заборгованості, оплата штрафів)	18	105
Інші витрати (кредитні ризики)	127	241
Всього	145	346

7.4. Витрати на збут

	за 2020 рік	за 2021 рік
Всього витрат на збут	-	-

7.5. Елементи операційних витрат

Елементи операційних витрат	за 2020 рік	за 2021 рік
Матеріальні витрати	20	29
Витрати на оплату праці	3 544	2 836
Відрахування на соціальні заходи	469	526
Амортизація	33	39
Інші (господарські) витрати:		
РКО, штрафи, збори, валютні різниці	16	118
Податки на землю та нерухомість	8	17
Амортизація дисконту кредиторської заборгованості	18	-
Друк документів	40	43
Оренда, охорона	339	353
Кур'єрські послуги	69	98
Витрати на аудит	52	90
НДУ	354	389

Інформаційно-консультаційні послуги, навчання, членські внески, нотаріус, переклад	98	165
ОЗ, утримання ОЗ	5	4
Всього адміністративних витрат	5 065	4 707

7.6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	за 2020 рік	за 2021 рік
Прибуток до оподаткування	150	586
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	150	586
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	28	105

Розрахований податковий актив в сумі 42,3 тис. грн. Товариство, зважаючи на складне податкове законодавство України, прийняло рішення не визнавати в фінансовій звітності за 2021 рік, так як відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього прибутку оподаткування дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Проти Товариства клієнтами станом на дату затвердження звітності не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені.

Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Станом на 31.12.2021 року у зв'язку з великою кількістю дрібної дебіторської заборгованості, визнані кредитні ризики, щодо дебіторської заборгованості із застосуванням статистичного методу становить 395 тисяч гривень.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» надається наступна інформація про операції з пов'язаними сторонами. Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинить істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми.

Товариство контролюється компанією АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС», зареєстрованою в Україні, та Журжій Андрієм Валерійовичем, які володіють 100,00% частки Товариства відповідно. Кінцевою контролюючою стороною є Журжій Андрій Валерійович.

Перелік про юридичних осіб, у яких Журжій А.В. станом на 31 грудня 2021 року - власник з істотною участю та є керівником та/або контролером:

N з/п	Повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Посада, яку займає в цій юридичній особі фізична особа - власник з істотною участю у заявника	Частка у статутному (складеному) капіталі цієї юридичної особи (50 % чи більше %)	
				пряма участь	опосередковане володіння участю
1	2	3	4	5	6
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»	36301402	Контролер	-	100,00 %
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ»	36136431	Контролер, Заступник Генерального директора, Виконавчий директор (за суміщенням)	-	100,00%
3.	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТМЕНТ ПАРТНЕРС ГРУП»	37203330	Контролер, Голова Наглядової ради	-	100,00%
4.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ»	37935831	Контролер, Президент	-	100,00%
5.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЕРУЮЧИЙ»	37848482	Контролер	-	100,00 %

6.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАЙЛ ДЕВЕЛОПМЕНТ»	38568415	Контролер	-	100,00%
7.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАЙЛ КОНСТРАКШН»	39593112	Контролер	-	100,00%
8.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОПТИМІСТО СЕРВІС»	41600998	Контролер	-	100,00%
9.	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СМАЙЛ ІНВЕСТ»	33149736	Контролер	-	100,00%
10.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЖУРЖІЙ ВЕНЧУРС»	38901651	Контролер, Голова Наглядової ради	100,00%	-
11.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАЙЛ ПРОДЖЕКТ»	37768816	Контролер	-	100,00%
12.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНЖУР»	44154853	Контролер	-	100,00%
13.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІНПОРТ»	44561056	Контролер	-	100,00%
14.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРЕМІОР»	44453182	Контролер	-	100,00%
15.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МАКРОС»	44585009	Контролер	-	100,00%
16.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТОУНПОРТ»	44477132	Контролер	-	100,00%
17.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТОНТОН»	44479790	Контролер	-	100,00%
18.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНФОКС»	44573025	Контролер	-	100,00%
19.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТЕТФОРД»	44465148	Контролер	-	100,00%
20.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛАТЕРОН»	44634478	Контролер	-	100,00%
21.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ШЕВАЛЬЄ»	44392976	Контролер	-	100,00%
22.	CANNEXPOR PHARMA, UNIPRESSOAL, LDA	515159492	Контролер	-	100,00%

Товариство здійснювало операції з купівлі-продажу цінних паперів та інші операції з пов'язаними сторонами у 2020 році та 2021 році:

Компанії, які прямо чи непрямо перебувають під спільним контролем з Товариством	Продаж пов'язаним сторонам		Покупки у пов'язаних сторін	
	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
	21 680	29 613	14 202	25 939

Операції з надання безвідсоткових позичок пов'язаним сторонам були представлені таким чином у 2020 році та 2021 році:

Компанії, які прямо чи непрямо перебувають під спільним контролем з Товариством	Надання позик пов'язаній стороні		Погашення позичок пов'язаною стороною	
	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
	10 695	6 570	8 450	14 925

Операції з купівлі-продажу цінних паперів протягом 2020 року та 2021 року здійснювались на ринкових умовах. Станом на 31 грудня 2021 року кредиторської заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Поточна дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними особами:

- за договором поворотної фінансової допомоги склала 350 тис. грн., укладеного у грудні 2021 року, термін виконання якого – протягом 2022 року;
- за договорами купівлі-продажу ЦП склала – 5 419 тис. грн.

Товариством надавалися послуги професійного учасника ринку капіталів пов'язаним особам з укладання договорів купівлі-продажу цінних паперів з утриманням комісії торговця та винагороди за депозитарні послуги на ринкових умовах, згідно тарифів Товариства розміщених на сайті. Заборгованість за надані послуги є виключно поточною.

Заробітна плата управлінського персоналу:

Директор отриманий дохід:

- за 2020р. - 2 165 тис. грн.
- за 2021 р. – 1 226 тис. грн.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як депозитні рахунки в банках, позики, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація 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.

Товариство має відкриті рахунки в ПАТ «Банк Восток», згідно рейтингу НБУ по розміру активів посідає 17 місце з 169 банків, за даними <https://minfin.com.ua/company/bank-vostok/rating/>, що створює сприятливі умови для зберігання коштів на поточних рахунках та депозитах банку.

Нарахування та сплата % по відкритому депозиту відбувається регулярно та в повній сумі.

Аналізуючи дані показники, Товариство вирішило не створювати забезпечення під ризик втрати даних коштів.

Сучасні умови господарювання і стан взаєморозрахунків між підприємствами характеризується значною часткою дебіторської та кредиторської заборгованості в обігових активах і поточних зобов'язаннях відповідно. Стрімке погіршення фінансового стану підприємств за останні роки було спричинено проблемами у їх кредитній діяльності та управлінні дебіторською заборгованістю. Тому керуючись міжнародними стандартами ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» оцінило наявну дебіторську заборгованість та дійшло компромісного рішення між ризиком та дохідністю. Її оптимальний розмір визначається порівнянням витрат, які підприємство розраховує одержати при певному рівні інвестованих у дебіторську заборгованість коштів з витратами, котрі воно буде нести для цього.

Управління дебіторською заборгованістю розглядається як стратегія і тактика ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» в сфері надання товарних кредитів та інкасації заборгованості. Але, дане визначення лише частково описує і звужує сутність управління дебіторською заборгованістю та виділяє окрему, хоча і головну її складову – стратегію та тактику надання товарних кредитів.

Тому, на нашу думку, поняття управління дебіторською заборгованістю треба розглядати з двох сторін:

1) як важливий елемент системи управлінських рішень, який включає сукупність методів, принципів, процедур взаємодії з покупцями відносно реалізації активів чи послуг на умовах відстрочки платежу, інкасації заборгованості та організації фінансового забезпечення боргової активності;

2) як сукупність конкретних дій та інструментів з регулювання й узгодження інтересів підприємства та контрагентів і забезпечення фінансової стійкості підприємства у довгостроковій перспективі з урахуванням факторів макро- та мікросередовища.

Виокремимо наступні основні елементи фінансового забезпечення:

1. Основні джерела фінансування:

А) власні:

- статутний капітал;
- прибуток;
- додатковий капітал;
- резервний капітал;

Б) залучені:

- залучені товарні кредити;
- залучені фінансові кредити;

- інші залучені кошти.

2. Рефінансування дебіторської заборгованості.

Щодо безготівкових розрахунків, то потрібно зазначити, що для такої форми розрахунків використовують векселі та цінні папери, а також способи погашення дебіторської заборгованості не грошовими коштами:

- 1) товарообмінні операції (бартерні угоди) – за договором міни;
- 2) виконання зобов'язання третьою особою або зустрічним виконанням (залік взаємних вимог);
- 3) зміна осіб у зобов'язанні:

- перехід прав кредитора до іншої особи (договір цесії);

- переведення боргу;

- 4) фінансування під уступку права грошової вимоги (факторинг);
- 5) припинення зобов'язання угодою про уступку, новачії, прощення боргу тощо.

Акцент оцінки робиться на стані дебіторської заборгованості підприємства та її аналізі у попередньому періоді. Аналіз стану дебіторської заборгованості забезпечується шляхом розподілу несплачених рахунків дебіторів по групах за окремими віковими ознаками. Тобто, здійснюємо класифікацію дебіторської заборгованості по термінам прострочення платежів, а потім знаходимо її вікову структуру.

Отже, ефективне управління дебіторською заборгованістю відбувається на основі кількісних та якісних характеристик, поточному контролю фінансового стану підприємства і структури дебіторської заборгованості, факторів впливу на динаміку та структурні зміни дебіторської заборгованості (фактори макро- та мікросередовища), що забезпечить фінансову стійкість підприємства у довгостроковій перспективі.

Оцінка ризику - процес якісного/кількісного визначення збитку і вірогідності настання несприятливого чинника.

Товариство поєднує елементи індивідуального і загального підходів до розрахунку величини сумнівної заборгованості, перший з яких (індивідуальний) ґрунтується на оцінках можливості погашення кожного боргу, другий (загальний) – на оцінці загальної суми сумнівної дебіторської заборгованості.

Аналіз дебіторської заборгованості:

Товариство активно використовує договори безвідсоткової поворотної фінансової допомоги у своїй діяльності.

Усі контрагенти є надійними діловими партнерами, з гарною діловою репутацією. Дебіторські заборгованості на дату балансу є поточними. Товариство не проводить переоцінку даних заборгованостей та не здійснює нарахування забезпечення під ризик неповернення даної фінансової допомоги. Є тенденція постійних оплат по договорам.

Станом на 31.12.2021 року, Товариство аналізуючи наявні заборгованості з комісії по договорам ЦП, послуги зберігача, подачі звітності емітентів, тенденції здійснення оплат контрагентами, керівництвом було прийнято рішення про нарахування кредитного ризику у розмірі 100% від загальної суми заборгованості ненадійних контрагентів у розмірі 395 тис. грн.

В декларації з податку на прибуток Товариство збільшило фінансовий результат до оподаткування на суму витрат на суму очікуваних кредитних збитків під ризик несплати дебіторської заборгованості, згідно ст. 139.2.1. ПКУ.

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

Товариство активно використовує договори безвідсоткової поворотної фінансової допомоги у своїй діяльності.

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40,4% (у попередньому році +/-70,7%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років.

Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

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

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

Визначення поругу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

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.

8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Поточне планування фінансового стану платоспроможності включає розробку поточного плану, що є необхідною умовою забезпечення фінансової стійкості і платоспроможності.

Ринкова економіка ставить вимоги до якості планування показників платоспроможності, оскільки нині за негативні наслідки своєї діяльності відповідальність нестиме саме Товариство. При плануванні платоспроможності Товариство використовує низку принципів організації фінансового стану. Його зміст і форми орієнтовані на ринкову економіку і кон'юнктуру ринку, враховують імовірність настання певних подій, пов'язаних з забезпеченням фінансової стійкості. Балансуються підсумкові показники доходів і витрат, а для кожної статті витрат визначаються конкретні джерела покриття. Складання фінансового плану на поточний рік виконується самостійно по встановленій формі, яка має чотири розділи: доходи і надходження; витрати; взаємовідношення з бюджетом; взаємовідношення з кредитом. Поточне фінансове планування має не тільки загальні фінансові показники діяльності підприємства, але й конкретні показники фінансового стану платоспроможності. Також враховує зміни у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності, які відбуваються зі змінами, що вносяться до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

Поточне планування фінансового стану платоспроможності підприємства розробляється на базі фінансової звітності. При плануванні фінансового стану платоспроможності Товариства використовується розрахунково-аналітичний метод. Оптимізація планових рішень полягає в розробці варіантів планових розрахунків для того, щоб вибрати з них найоптимальніший.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями в розрізі строків погашення представлена наступним чином (в гривнях з копійками):

Заплановані строки погашення кредиторської заборгованості:					
Станом на 31.12.2021 р. (в грн.)	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі акцій (кошти клієнта)			12 481		12 481
Кредиторська заборгованість за поворотною фінансовою допомогою			264		264
Інша поточна кредиторська заборгованість			2 015		2 015
Всього	-	-	14 760	-	14 760

На дату затвердження звітності кредиторська заборгованість була частково оплачена у передбачені договорами строки.

Фінансові інструменти.

Управлінський персонал 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 Товариству фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Нижче представлено порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, поданих у фінансовій звітності, за категоріями (тис. грн.):

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	1 січня 2021 року	31 грудня 2021 року	1 січня 2021 року	31 грудня 2021 року
Фінансові активи	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	664	1 015	664	1 015
Дебіторська заборгованість за договорами наданої фінансової допомоги	8 715	350	8 715	350
Дебіторська заборгованість за ЦП	-	5 024	-	5 024
Дебіторська заборгованість за ЦП (кошти клієнта)	32 992	13 085	32 992	13 085
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 249	3 161	1 249	3 161
Фінансові зобов'язання	513	264	513	264
Поточні зобов'язання	32 960	12 481	32 960	12 481
Інші поточні зобов'язання	2 787	2 015	2 787	2 015

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

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості

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

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

Якби керуючий персонал Товариства використовував інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Товариство використовує наступну ієрархію для визнання справедливої вартості фінансових інструментів: корпоративних прав, акцій та облігацій і розкриття інформації про них в розрізі моделей оцінки:

Рівень 1: ціни на активних ринках за ідентичні активи чи зобов'язання (без будь-яких коригувань).

Рівень 2: інші методи, всі вихідні дані для яких чинять істотний вплив на справедливую вартість, що відображається, спостерігаються на ринку або безпосередньо, або опосередковано.

Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що чинять істотний вплив на справедливую вартість, що відображається, які не ґрунтуються на спостереженні ринкової інформації.

Станом на 31 грудня 2020 року, у Товариства відсутні вищезазначені фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю.

Станом на 31 грудня 2021 року, у Товариства відсутні вищезазначені фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Управління капіталом Товариства, як і весь процес управління, охоплює два напрями: стратегію і тактику управління, що тісно пов'язані між собою. Базові стратегії управління ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»:

*- консервативна стратегія, метою якої є отримання вищої дохідності, ніж за банківськими депозитами

*збалансована, де очікується отримання дохідності, що порівнюється з середньоринковою за найліквіднішими акціями, але з меншим ризиком.

Необхідно зазначити, що ефективність діяльності значною мірою залежить від рівня розвитку та вдосконалення системи управління капіталом. Управління капіталом тісно пов'язане із прийняттям управлінських рішень, оскільки його величина та динаміка є важливими критеріями для встановлення їх оптимальності.

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

Котировані і не котировані цінні папери підприємства схильні до ризику, зумовленого невизначеністю щодо майбутньої вартості інвестиційних цінних паперів та корпоративних прав компаній. Товариство управляє ризиком зміни цін на інструменти капіталу, диверсифікуючи вкладення і встановлюючи ліміти для окремих інструментів і інструментів в цілому.

8.5. Інші примітки до річного фінансового звіту

Товариство станом на 31.12.2021 року дочірніх підприємств не має, тому консолідована фінансова звітність не складається, застосування МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не відбувалось. Протягом 2021 року не приймалось рішень про утворення філій, або представництв.

Згідно наказу про облікову політику Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти, які регулюються нормами МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Протягом 2021 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до Приміток до фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

8.6. Події після Балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 «Події після звітного періоду» під затвердженням фінансової звітності Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

24 лютого 2022 року, російська федерація здійснила військове вторгнення в Україну та розпочало ракетні, наземні та морські операції на багатьох фронтах. Численні інфраструктурні та промислові об'єкти були пошкоджені, а економіка України значною мірою призупинена. Було оголошено та розпочато загальну мобілізацію до Збройних Сил України. Оцінка впливу цих подій на операційну діяльність Товариства викладена в пункті 2.4.

Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування фінансової звітності в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Директор
ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»

Головний бухгалтер
ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»



Нестеренко І.О.

Зінчук С.В.