

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНАНС-ІНВЕСТ» (далі – Товариство, Компанія, КУА)

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНАНС-ІНВЕСТ»
Скорочена назва	ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ»
Країна	Україна
Код ЄДРПОУ	42008651
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Види діяльності за КВЕД	За даними Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців від 11.03.2020, основний вид економічної діяльності: 66.30 Управління фондами
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), що була видана згідно рішення НКЦПФР № 794 від 13.11.2018., термін дії – необмежений.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	- ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЦЕНТР-ФІНАНС» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІРАДОР» - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕСТА»
Місце, дата та номер проведення реєстраційної дії	Товариство зареєстровано державною адміністрацією 20.03.2018р., номер запису 1 068 102 0000 49293.
Місцезнаходження	Україна, 03150, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 72, 7 поверх.
Офіційна сторінка в інтернеті	www.fin-invest.in.ua
E-mail:	finans-invest@ukr.net
Тел./факс	(044) 207-46-59
Чисельність працівників на звітну дату	4 працівника

Економічне середовище функціонування підприємства

Ключові моменти 2020 року, прогнози на 2021 рік та припущення Товариства, що стосуються майбутнього впливу на фінансову звітність.

Падіння економіки у 2020 році було значно меншим, ніж очікувалося на початку кризи.

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5%

р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку України, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Ужорсточення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність. Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою. Стійкий зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

У 2021 році економіка швидко відновлюватиметься та майже повернеться на докризовий рівень

У 2021 році економіка майже надолужить втрати від коронакризи – ВВП України зросте на 4.2%. Головним рушієм залишатиметься стійкий внутрішній попит, зумовлений подальшим збільшення реальних доходів громадян. Зменшення невизначеності з розвитком пандемії сприятиме відновленню інвестиційної активності. У середньостроковій перспективі українська економіка зростатиме на рівні близько 4%. Цьому сприятиме збільшення реальних доходів населення, зростання інвестицій, високий зовнішній попит і підвищення кредитної активності. Для підтримки населення та швидшого відновлення економіки уряд збереже значний рівень дефіциту бюджету (4.5% від ВВП) і в поточному році. Проте потреби у фіскальних стимулах будуть поступово меншати, адже економіка повернеться до сталого зростання. У 2022 році очікується скорочення дефіциту до 3% ВВП. Державний та гарантований державою боргу після зростання до 62% ВВП у 2020 році в подальшому скорочуватиметься на 2–3 в. п. щороку.

Основним припущенням залишається продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом

У 2021 році очікується надходження від МВФ коштів у межах поточної програми стендбай, а також пов'язане фінансування від Європейського Союзу, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти дадуть змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб у 2021 році. Співпраця з МВФ залишається важливим знаком якості й для іноземних інвесторів. Вона значно спростить доступ і здешевить планові залучення уряду на зовнішніх ринках. Завдяки підтримці МВФ та інших партнерів Україна зможе підтримувати міжнародні резерви на рівні близько 30 млрд доларів, попри значні обсяги погашень зовнішнього боргу.

Основними ризиками для реалізації прогнозу є посилення карантинних заходів як в Україні, так і у світі, а також істотний приплив іноземного капіталу.

Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво похвалили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу. Актуальними залишаються також інші ризики:

- ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;
- посилення інфляційного тиску з боку країн – торговельних партнерів;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату і посилення протекціонізму в світі.

Економіка України: поточні тенденції

Інфляційний розвиток

-У IV кварталі 2020 року споживча інфляція прискорилася та в грудні сягнула центральної точки цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Інфляційну ціль у грудні досягнуто другий рік поспіль. -Динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової та української економіки, подальше збільшення споживчого попиту, а також зростання світових цін на енергоносії та обмеженість пропозиції окремих продуктів харчування формували проінфляційний тиск. Базова інфляція також прискорилася.

- Стримували зростання інфляції подальші ефекти від зміни споживчих уподобань та пристосування бізнесу до нових умов роботи.

Попит і випуск

- У другому півріччі 2020 року економіка відновлювалася швидше, ніж очікувалося, завдяки споживанню. Попри погіршення епідемічної ситуації та запровадження карантину вихідного дня в листопаді, оцінку реального ВВП у IV кварталі та за результатами 2020 року загалом поліпшено (відповідно до -1.5% р/р та -4.4% р/р).

- На відміну від попередніх криз, поряд із приватним споживанням, вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання. Динаміка інвестицій залишалася млявою через вплив епідемічної невизначеності на інвестиційну діяльність підприємств та особливості статистичного обліку в поточному році.

Ринок робочої сили та доходи домогосподарств

- Ситуація на ринку праці поліпшувалася, однак повільніше, ніж відновлення економіки. Рівень безробіття знижується (з урахуванням сезонних коливань), проте залишається на максимальних рівнях з 2014 року. Бізнес обережно ставиться до найму працівників, а люди – до пошуку роботи через негативні очікування щодо нових хвиль пандемії та пов'язаних з ними обмежень.

- Зростання доходів населення відновилося як під впливом прискорення зростання заробітних плат, особливо значними темпами в охороні здоров'я через доплати медикам, так і завдяки соціальній підтримці уряду і відновленню роботи сектору послуг, де зосереджена значна частка підприємців.

Фіскальний сектор

- Фіскальна політика наприкінці року суттєво пом'якшилася за рахунок надолуження видатків (як за пріоритетними, так і іншими напрямками), що підтримало економічне відновлення.

- Податкові надходження прискорили зростання завдяки економічним факторам (передусім швидкому відновленню внутрішнього попиту) та адміністративним чинникам (поліпшенню адміністрування низки податків та розрахунків окремих державних підприємств з бюджетом).

- У IV кварталі здійснені рекордні залучення на внутрішньому ринку. Разом із зовнішнім фінансуванням це дало змогу профінансувати не лише поточні потреби уряду, а й накопичити значні кошти для підтримки економіки та фінансування видатків на початку 2021 року. З іншого боку, це зумовило зростання державного боргу до ВВП.

Платіжний баланс

- Профіцит поточного рахунку за 2020 рік сягнув одного з найбільших рівнів в історії України. Він сформований за рахунок суттєвого зниження імпорту товарів та послуг, скорочення виплат за первинними доходами та відносної стійкості експорту товарів та переказів.

- Оптимізм інвесторів на світових ринках сприяв значним залученням державного сектору наприкінці року, що дещо компенсувало вплив капіталу в попередні періоди.

- Попри кризові явища та значні виплати за зовнішнім боргом валові резерви у 2020 році зросли, а криза вчергове підтвердила важливість міжнародної підтримки та виваженої макроекономічної політики.

Монетарні умови та фінансові ринки

- У IV кварталі 2020 року та на початку 2021 року НБУ зберігає стимулюючу монетарну політику для підтримки подальшого відновлення економіки. Реальна ключова ставка залишалася нижчою свого нейтрального рівня.

- Динаміка вартості гривневих ресурсів була різноспрямованою. Банки продовжували знижувати ставки за більшістю кредитних та депозитних операцій. Натомість дохідність ОВДП під кінець року дещо зросла на тлі значних потреб уряду у фінансуванні.

- На валютному ринку відбувся розворот тенденції – перевищення пропозиції валюти над попитом наприкінці року сприяло зміцненню середньомісячного обмінного курсу в грудні. За режиму гнучкого курсоутворення волатильність обмінного курсу гривні залишалася помірною, а сальдо інтервенцій НБУ було додатним п'ятий рік поспіль.

Економіка України: прогноз

Інфляційний розвиток

- У 2021 році очікується тимчасовий сплеск інфляції вище цільового діапазону, зумовлений нижчим минулорічним урожаєм сільськогосподарських культур, подорожчанням енергоресурсів та подальшим зростанням споживчого попиту.

- Після вичерпання ефектів з боку пропозиції та з огляду на реакцію монетарної політики інфляція почне знижуватись у другому півріччі та увійде до цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. у першому півріччі 2022 року.

Попит і випуск

- У 2021 році економіка швидко відновлюватиметься (+4.2%) та майже повернеться до докризового рівня.

- Обсяги споживання зростатимуть унаслідок подальшого збільшення доходів населення, у т. ч. за рахунок підвищення мінімальної заробітної плати.

- Інвестиційна діяльність активізується завдяки зростанню світової економіки та поліпшенню настроїв бізнесу. Стимулююча монетарна політика НБУ також сприятиме поживленню ділової активності.

Платіжний баланс

- З 2021 року поточний рахунок повернеться до дефіциту, який розширюватиметься у наступних роках унаслідок зростання внутрішнього попиту та поступового погіршення умов торгівлі.

- Приплив капіталу в Україну відновлюватиметься на тлі продовження співпраці з МВФ, поживлення економічної активності та збереження м'яких монетарних умов у світі.

- У результаті міжнародні резерви становитимуть близько 30 млрд дол, що дорівнюватиме 90 – 100% за композитним критерієм МВФ.

Монетарні умови та фінансові ринки

- Стимування інфляційного тиску потребуватиме підвищення ключової ставки в 2021 році. Утім її рівень залишатиметься нижче нейтрального впродовж 2021 року та більшої частини 2022 року.

- Профіцит ліквідності банківської системи зберігатиметься на прогнозованому горизонті, що сприятиме утриманню міжбанківських ставок близько до нижньої межі в коридорі ставок НБУ.

- Зниження невизначеності щодо розвитку пандемії позитивно впливатиме на строкову структуру депозитів, відновлення кредитування та більш помірні темпи зростання готівки в обігу.

Отже, Керівництво КУА не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Товариства та не суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов'язань.

1.1. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
Доценко-Білоус Наталія Олександрівна	100,00	100,00
Всього	100,0	100,0

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНАНС-ІНВЕСТ» (далі за текстом – ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ», Товариство, Компанія) за рік що закінчився 31 грудня 2020 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання

яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Урядом України з 12 березня 2020 року було введено карантинні та обмежувальні заходи викликані спалахом вірусу COVID-19 (коронавірус). Ці заходи спрямовані на запобігання подальшому виникненню і поширенню його, включно з надзвичайною ситуацією, він може спричинити вплив на подальшу діяльність Товариства, наслідки якого на даний час неможливо оцінити.

Оскільки, подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з поширенням коронавірусної інфекції і подоланням її економічних наслідків, то передбачити подальший розвиток економічних, соціальних та політичних подій наразі важко.

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

Станом на 31.12.2020 р. у Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасника Товариства для забезпечення діяльності на безперервній основі в майбутньому.

Товариство регулярно здійснює аналіз економічної ситуації в країні.

Рішення про затвердження фінансової звітності	Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства «15» лютого 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після затвердження до випуску.
Звітний період фінансової звітності	Звітним періодом, за який формується фінансова звітність після її затвердження, вважається календарний рік, тобто період 01 січня по 31 грудня 2020 року.
Ідентифікація фінансової звітності	Представлення фінансової звітності загального призначення: надання інформації про фінансовий стан результатів діяльності, про рух грошових коштів підприємств, які є корисною для широкого кола

	користувачів при прийнятті економічних рішень.
Принципи ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена відповідно до МСФЗ.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме 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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда» та нових Концептуальних основ фінансової звітності.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», затвердженого Наказом № 20/03-18-2 від 20.03.2018 р. ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ» зі змінами та доповненнями, яке сформоване відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до 2019 та 2020 років.

Фінансова звітність складається у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, і активів, наявних для продажу, що відображаються по справедливій вартості.

Зміни до облікової політики Фонду вносяться лише за наявності наступних умов:

- вимагають будь-яким МСФЗ;

- приведуть до того, що фінансова звітність буде надавати більш доцільну і надійну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансове становище, фінансові результати або рух грошових коштів Фонду.

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

Товариство 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.

Товариство застосувало нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 01 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності:

Концептуальна основа фінансової звітності

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Дата застосування 01.01.2020. Зміни є перспективними. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки

– змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

– обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

– не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

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

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІБОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Дата застосування 01.01.2021. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСБО 16 «Основні засоби» Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

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. 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 МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (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. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу ураховання

відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- 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;
- 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 роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 17 Страхові контракти Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів
- 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
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що зазначені зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

3.2.4. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на 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.

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 коштів формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Основні принципи облікової політики:

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Використання оцінок і суджень

Товариство використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/ непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 6000,00 грн.

6. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вимог.

3.3.1. *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

3.3.2. *Грошові кошти та 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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить: **депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 4-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 3% до 10% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку очікуваних збитків співвідношенням кредитних ризиків до внутрішнього кредитного рейтингу позичальника, його прибутків збитків за попередній рік, та наявності факторів перенесення строків погашення заборгованості.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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.

Відносна окремо взята ціна компонентів оренди та, що не пов'язані з орендою визначається на основі ціни, яку орендодавець або подібний постачальник стягував би з суб'єкта господарювання за цей компонент або подібний компонент окремо. Якщо наявну окрему взятую ціну знайти неможливо, то Компанія складає оцінку окремо взятої ціни, максимально використовуючи наявну інформацію.

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з обома такими періодами:

- а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та
- б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування за собівартістю та орендне зобов'язання.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

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

3.5.2. Облік оренди у випадку, якщо Товариство є орендодавцем

Товариство як орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

За умов договорів Товариство надає/отримує операційну оренду, тобто ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, що понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.6. Облікова політика щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. 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 не розраховується, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Відрядження

В Компанії застосовуються передбачені чинними нормативними актами та внутрішнім Положенням про здійснення відряджень граничні норми добових на службові відрядження, граничну величину розрахунків готівкою, строки звітування за витрачання коштів тощо, затвердженим наказом Директора Компанії.

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

3.8.1. Доходи та витрати

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- (i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- (ii) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

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

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

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

3.8.3. Фінансові результати

Фінансові результати Компанії щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 «Фінансові результати» списується щорічно на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного року.

3.8.4. Розподіл чистого прибутку Компанії здійснюється на підставі Протоколу Загальних зборів учасників.

3.8.5. Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією.

3.8.6. Фінансова звітність затверджується Протоколом загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ» у році наступному за звітним.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою 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.

4.1. Судження щодо операцій, подій та 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. 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».

4.3. 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 фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати 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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. 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.

4.5. Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство у звітному періоді для визначення зобов'язання по оренді використовувало середньозважену процентну ставку за портфелем довгострокових банківських кредитів на дату пролонгації договору оренди (01.11.2020) на рівні 15,1%. При дисконтуванні орендних зобов'язань Товариство використало середньозважену ставку (у річному обчисленні) НБУ за новими кредитами нефінансовим корпораціям строком погашення від 1 до 5 років.

На звітну дату Товариством здійснено нарахування амортизації на вартість короткострокової дебіторської заборгованості із застосуванням методу дисконтування з урахуванням середньозваженої ринкової ставки за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, яка станом на момент заключення договору становила 7% річних.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариство поділяє на нижческазані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

До складу активів, які обліковуються за справедливою вартістю на звітну дату, є грошові кошти. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

В складі активів, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариства обліковуються грошові кошти на поточному рахунку банку.

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:

- (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
- (ii) допустима змінність; та
- (iii) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

В 2019 та 2020 роках переміщень між рівнями ієрархії не було.

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів наведена в таблиці:

тис. грн.

	Справедлива вартість	
	31.12.20р.	31.12.19р.
1	2	3
Грошові кошти	323	121

Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

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

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

6.1. Актив на право користування об'єктом оренди

При переході на новий стандарт Товариство використовувало модифікований ретроспективний метод переходу з датою первинного застосування 1 січня 2019 р. Відповідно до цього методу стандарт застосовується ретроспективно з кумулятивним ефектом від першого застосування стандарту, визнаного на дату першого застосування, і без перерахунку порівняльної інформації. Актив в формі права користування та зобов'язання по оренді тожості, тож перехід на новий МСФЗ316 «Оренда» не вплинув на власний капітал Товариства, але збільшив актив і пасив балансу на 383 тис. грн. на початок 2019 року. Станом на 01.01.2019 року Товариство створило актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 383 тис. грн. Станом на 23.10.20 року Додатковою угодою було продовжено термін дії Договору найму до 31.12.21 року, відповідно створено актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 259 тис. грн. Амортизацію активу на право користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Амортизація станом на 31.12.20 року дорівнює 37 тис. грн.

Станом на 31.12.19р. балансова вартість активу на право користування об'єктом оренди обліковувалась у складі необоротних активів в розмірі 179 тис. грн., станом на 31.12.20р. у розмірі 222 тис. грн. та відображена в рядку 1010 Балансу.

Стаття	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
Первісна вартість	259	383
Накопичена амортизація	37	204
Балансова (залишкова) вартість	222	179

6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	323	121
Еквіваленти грошових коштів (банківський депозит в національній валюті)	-	180
Всього	323	301

Станом на 31.12.2020 року в складі грошових коштів, обліковуються кошти на поточному рахунку АБ «Укргазбанк» (Код банку 320478) – 323 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року в складі грошових коштів, обліковувались кошти на поточному рахунку АТ «Укресімбанк» (Код банку 322313) – 117 тис. грн. та в АТ «Айбокс-Банк» (Код банку 322302) – 4 тис. грн.

Еквіваленти грошових коштів станом на 31.12.2019 року складались з розміщених коштів на депозитному рахунку АТ «Укресімбанк» (МФО 322313), згідно Генерального договору банківського вкладу №684635-020919 від 02.09.2019 р. у розмірі 180 тис. грн. під 13,5% річних, терміном на 31 календарний день.

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщені у банках, які є надійними. Розкриття інформації щодо надійності банків наведено у розділі 7 цих приміток.

6.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

тис. грн.

	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	49	95
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1	-
Дебіторська заборгованість Фонду перед КУА за сплату послуг депозитарію	1	-
Інша поточна дебіторська заборгованість по виданій фінансовій допомозі	6 974	6 450
Резерв під очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(105)	(64)
Всього:	6 920	6 481

Дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складає:

- станом на 31.12.20 р. винагорода ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ» яку воно отримує від управління ЗНВПФ «ЦЕНТР-ФІНАНС» у розмірі 47 тис. грн., АТ «МІРАДОР» 1 тис. грн. та здачі в суборенду офісного приміщення у розмірі 1 тис. грн.

- станом на 31.12.19 р. винагорода ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ» яку воно отримує від управління ЗНВПФ «ЦЕНТР-ФІНАНС» у розмірі 53 тис. грн., та АТ «МІРАДОР» 42 тис. грн.

Товариство обліковує поточну дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги за первісною сумою рахунку-фактури, оскільки вплив дисконтування та кредитного ризику є несуттєвим.

Дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає:

- станом на 31.12.20 р. нараховані банком відсотки на залишок по рахунку у розмірі 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість по виданій фінансовій допомозі, є фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю та складає:

- станом на 31.12.20 р. надана поворотна фінансова допомога згідно Договору №20/11/2020-ФП про надання поворотної фінансової допомоги від 20.11.20 р., терміном дії один рік, у розмірі 7 420 тис. грн. В результаті проведеного дисконтування за ринковою ставкою 7% річних, амортизаційна вартість склала 6 974 тис. грн. Сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 105 тис. грн.

- станом на 31.12.19 р. надана поворотна фінансова допомога згідно Договору №09/12/2019-ФП1 про надання поворотної фінансової допомоги від 09.12.19 р., терміном дії до 3-х місяців, у розмірі 6 450 тис. грн. Дана заборгованість не дисконтувалась, оскільки строк дії договору до 3-х місяців та вплив дисконтування є несуттєвим. Сума заборгованості з урахуванням кредитних збитків становить 6 386 тис. грн.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2020	31.12.2019	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.:	105	64	Змінився відсоток низького кредитного ризику в зв'язку зі зміною моделі розрахунку
За дебіторською заборгованістю	105	64	
Разом:	105	64	

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 105 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 64 тис. грн. За відповідні роки дані рядка 1155 графи 4 форми 1 «Баланс» відображено з урахуванням сформованого резерву.

Розкриття інформації щодо кредитних ризиків за фінансовими активами наведено у розділі 8 цих приміток.

6.4. Інша дебіторська заборгованість та інші оборотні активи

Найменування	тис. грн.	
	31.12.2020	31.12.2019
Авансові внески за послуги програмного забезпечення сплачені ТОВ «АРІФРУ»	2	-
Інша оборотні активи (витрати за користування MeDoc, ПЗ «Есперт-ФМ», та послуги ЕЦП)	4	5
Всього	6	5

6.5. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складає 7 100 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Станом на 31.12.20 р. та 31.12.19 р. учасником Товариства, який володіє 100% частки у статутному капіталі є фізична особа Доценко-Білоус Наталія Олександрівна.

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2020	31.12.2019
Статутний капітал	7 100	7 100
Резервний капітал	4	4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	39	(334)
Всього власний капітал	7 143	6 770

6.6. Зобов'язання та забезпечення

6.6.1. Зобов'язання по оренді

Станом на 31.12.2020 р. Товариство орендує офісне приміщення згідно Договору найму № 20/03/2018 від 20.03.2018 р. Строк оренди до 31.12.2021 р. До 31.08.19 р. щомісячний фіксований платіж складає 17 732,93 грн. З 01.09.19р. щомісячний фіксований платіж складає 20 266,20 грн.

На дату первинного визнання 01.01.2019 р. було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 383 тис. грн. Ставка дисконтування застосовувалась на рівні 19,7%, яка визначена як середньозважена ставка (у річному обчисленні) НБУ за новими кредитами нефінансовим корпораціям строком погашення від 1 до 5 років.

23.10.20 року було продовжено термін дії договору до 31.12.21 року та визнано зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 259 тис. грн. Ставка дисконтування застосована на рівні 15,1%, яка визначена як середньозважена ставка (у річному обчисленні) НБУ за новими кредитами нефінансовим корпораціям строком погашення від 1 до 5 років.

Зобов'язання по оренді відображено у балансі як короткострокове зобов'язання.

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2020	31.12.2019
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання по оренді), Код рядка Балансу 1515	-	-
Інші поточні зобов'язання (зобов'язання по оренді), Код рядка Балансу 1610	224	185

41

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ» ЗА 2020 РІК

Всього:	224	185
----------------	------------	------------

6.6.2. Інші зобов'язання та забезпечення

тис. грн.

	31.12.2020	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток	82	-
Резерв відпусток	22	11
Всього зобов'язання та забезпечення	104	11

Станом на 31.12.20 р. та 31.12.19 р. сформовано резерв відпусток у розмірі 22 тис. грн. та 11 тис. грн. відповідно.

6.7. Дохід від реалізації

тис. грн.

	2020	2019
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ	1 439	172
Дохід від реалізації послуг управління активів КІФ	146	126
Всього доходи від реалізації	1 585	298

6.8. Адміністративні витрати

тис. грн.

	2020	2019
Витрати на оплату праці	209	206
Витрати на соціальні заходи	47	45
Амортизація основних засобів	216	204
Інші	128	159
Всього:	600	614

Адміністративні витрати станом на 31.12.2020 року включають:

- витрати понесені Товариством на утримання адміністративного персоналу в розмірі 256 тис. грн.;
- амортизація активу на право користування об'єктом оренди в розмірі 216 тис. грн.;
- інші витрати включають:
 - аудиторські послуги 25 тис. грн.;
 - розрахунково-касове обслуговування 6 тис. грн.;
 - навчання працівників 42 тис. грн.;
 - оренда меблів та обладнання 48 тис. грн.;
 - витрати за послуги інформаційного та програмного забезпечення 7 тис. грн.

Адміністративні витрати станом на 31.12.2019 року включають:

- витрати понесені Товариством на утримання адміністративного персоналу в розмірі 251 тис. грн.;
- амортизація активу на право користування об'єктом оренди в розмірі 204 тис. грн.;
- інші витрати включають:
 - аудиторські послуги 19 тис. грн.;
 - держмити 52 тис. грн.;
 - розрахунково-касове обслуговування 8 тис. грн.;
 - послуги з обслуговування сайту 8 тис. грн.;
 - навчання працівників 11 тис. грн.;
 - оренда меблів та обладнання 43 тис. грн.;
 - послуги депозитарія 1 тис. грн.;
 - нотаріальні послуги 4 тис. грн.;
 - витрати за послуги інформаційного та програмного забезпечення 2 тис. грн.
 - резерв відпусток 11 тис. грн.

6.9. Інші операційні доходи та витрати

тис. грн

Інші операційні доходи	2020	2019
Визнання доходу від переоцінки резерву фінансової допомоги виданої ТОВ «ДЗ-19»	276	-
Нараховані банком відсотки на залишок по рахунку	7	-
Дохід від здачі в суборенду офісного приміщення	4	-
Всього:	287	-
Інші операційні витрати	2020	2019
Витрати на штрафи	1	2
Внески до УАІБ	40	37
Резерв під очікувані кредитні збитки по іншій поточної дебіторській заборгованості (фінансовій допомозі)	316	64
Умовне списання ПДВ	-	64
Всього:	357	167

6.10. Фінансові доходи та витрати

тис. грн.

Інші доходи	2020	2019
Дохід від відсотків по депозитному вкладу	10	105
Дохід від перерахунку зобов'язань з оренди	-	4
Дохід від дисконту позики виданої ТОВ «ДЗ-19»	39	-
Всього:	49	109
Інші витрати	2020	2019
Фінансові витрати по зобов'язанням з оренди	24	25
Витрати від дисконту фінансової допомоги виданої ТОВ «ДЗ-19»	485	-
Всього:	509	25

Інші фінансові доходи станом на 31.12.2020 року складають:

- дохід від отриманих відсотків по депозитному вкладу згідно Генерального депозитного вкладу №684635-020919 від 02.09.2019 р. у розмірі 2 тис. грн. в АТ «Укрексімбанк»;
- дохід від отриманих відсотків по депозитному вкладу згідно Договору банківського вкладу №2020/ГДД/007-006 від 17.03.2020 р. у розмірі 8 тис. грн. в АБ «Укргазбанк».
- дохід від дисконтування фінансової допомоги виданої ТОВ «ДЗ-19» згідно Договору №20/11/2020-ФП від 20.11.2020 р. у розмірі 39 тис. грн.

Інші фінансові доходи станом на 31.12.2019 року склали:

- дохід від отриманих відсотків по депозитному вкладу згідно Генерального депозитного вкладу №684635-020919 від 02.09.2019 р. у розмірі 105 тис. грн. в АТ «Укрексімбанк»;
- дохід від перерахунку фінансових зобов'язань з оренди приміщення у розмірі 4 тис. грн.

Фінансові витрати станом на 31.12.2020 року складають:

- фінансові витрати по зобов'язанням з оренди приміщення у розмірі 24 тис. грн.

Фінансові витрати станом на 31.12.2019 року склали:

- фінансові витрати по зобов'язанням з оренди приміщення у розмірі 25 тис. грн.

6.11. Елементи операційних витрат

	<i>тис. грн.</i>	
	2020 рік	2019 рік
Витрати на оплату праці	209	206
Відрахування на соціальні заходи	47	45
Амортизація	216	204
Інші операційні витрати (витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості (резерв під очікувані кредитні збитки), витрати на обслуговування діяльності КУА	485	326
Разом:	957	781

7.12. Податок на прибуток

Відстрочений податок не розраховується, оскільки прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату на усі податкові різниці в рамках податкового обліку.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	<i>тис. грн.</i>	
	2020 рік	2019 рік
Податкова ставка	18%	18%
Прибуток до оподаткування	455	-399
Податок за встановленою податковою ставкою	82	15
Всього податку на прибуток	82	15

Виключним видом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів. Результатом діяльності ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ» є прибуток.

В 2019 році було нараховано податок на прибуток за 2018 рік, який суттєво не впливає на показники фінансової звітності за 2019 рік.

Протоколом Загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ» №27/02 від 27 лютого 2019 року на порядку денному розглянуто розподіл прибутку (покриття збитків) за результатами діяльності Товариства у 2018 році. Чистий прибуток в 2018 році склав 84 тис. грн. відповідно прийнято рішення відрахувати до Резервного фонду Товариства 5% від чистого прибутку Товариства, а саме 4 (чотири) тис. грн.

Керівництво Компанії в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

В 2019 році ТОВ «КУА ФІНАНС-ІНВЕСТ» отримало збиток у розмірі 414 тис. грн. В 2020 році Товариство отримало прибуток у розмірі 373 тис. грн.

7.13. Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019 - 2020 роки складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності Товариства.

Операційна діяльність - це основний вид діяльності Товариства, з метою здійснення якої воно створене. Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

44

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ» ЗА 2020 РІК

тис. грн.

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 632	203
Надходження від відсотків за залишком коштів на поточних рахунках	6	2
Надходження від операційної оренди	3	-
Інші надходження	27 610	7 516
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	-125	-129
Витрачання на оплату праці	-160	-164
Відрахування на соціальні заходи	-44	-41
Витрачання з податків і зборів	-40	-55
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-	-15
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-40	-40
Витрачання фінансових установ на надання позик	-28 570	-13 450
Інші витрачання	-47	-98
Чистий рух коштів від операційної діяльності	265	-6216
Витрачання на сплату відсотків по оренді	-24	-25
Інші платежі	-220	-222
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-243	-247
Чистий рух грошових коштів за звітний період	22	-6 463
Залишок коштів на початок року	301	6 764
Залишок коштів на кінець року	323	301

За 2020 р. надходження від операційної діяльності становлять 29 251 тис. грн. у тому числі:

- від управління ІСІ в розмірі 1 632 тис. грн.;
- відсотки від залишку коштів на рахунка в банках в розмірі 6 тис. грн.;
- надходження від здачі офісного приміщення в суборенду у розмірі 3 тис. грн.

Інші надходження включають:

- надходження від повернення фінансової допомоги у розмірі 27 600 тис. грн.;
- надходження від сплачених банком відсотків по депозитному вкладу у розмірі 10 тис. грн.

За 2020 рік витрачання від операційної діяльності становлять 28 986 тис. грн. у тому числі:

- Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг складає – 125 тис. грн. та включає:
 - на оплату аудиторських послуг в сумі -25 тис. грн.;
 - на оплату оренди меблів та обладнання -48 тис. грн.;
 - на оплату послуг щодо програмного та інформаційного забезпечення -11 тис. грн.;
 - на оплату за навчання співробітників -41 тис. грн.

Витрачання на оплату праці становить -160 тис. грн.;

Витрачання на соціальні заходи становить -44 тис. грн. та включає оплату ЄСВ;

Витрачання з податків і зборів становить -40 тис. грн.

Витрачання КУА на надання фінансової допомоги становить 28 570 тис. грн.

Інші витрачання становлять -47 тис. грн. в тому числі:

- членські внески до УАІБ -40 тис. грн.;

- розрахунково-касове обслуговування -6 тис. грн.
- внутрішні розрахунки з Фондом за сплату послуг депозитарію 1 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності складають 265 тис. грн.

За 2019 р. надходження від операційної діяльності становлять 7 721 тис. грн. у тому числі:

- від управління ІСІ в розмірі 203 тис. грн.;
- відсотки від залишку коштів на рахунка в банках в розмірі 2 тис. грн.;

Інші надходження включають:

- надходження від повернення фінансової допомоги у розмірі 7 000 тис. грн.;
- надходження від сплачених банком відсотків по депозитному вкладу у розмірі 513 тис. грн.
- від відшкодування ІСІ витрат понесених на сплату послуг НДУ та зберігача 3 тис. грн.;

За 2019 рік витрачання від операційної діяльності становлять 13 937 тис. грн. у тому числі:

Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг складає – 129 тис. грн. та включає:

- на оплату аудиторських послуг в сумі -19 тис. грн.;
- на оплату оренди меблів, обладнання та офісу -73 тис. грн.;
- на оплату обслуговування сайту -8 тис. грн.;
- на оплату послуг депозитарних установ -4 тис. грн.;
- на оплату послуг щодо програмного забезпечення -10 тис. грн.;
- на оплату нотаріальних послуг -4 тис. грн.;
- на оплату за навчання співробітників -11 тис. грн.

Витрачання на оплату праці становить -164 тис. грн.;

Витрачання на соціальні заходи становить -41 тис. грн. та включає оплату ЄСВ;

Витрачання з податків і зборів становить -55 тис. грн.

Витрачання КУА на надання фінансової допомоги становить 13 450 тис. грн.

Інші витрачання становлять -98 тис. грн. в тому числі:

- членські внески до УАІБ -37 тис. грн.;
- сплата державного мита -51 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування -7 тис. грн.
- витрати ІСІ які відшкодовуються -3 тис. грн.;

Чистий рух коштів від операційної діяльності - 6 216 тис. грн.

Витрачання від фінансової діяльності в 2020 році становлять -243 тис. грн. та включають:

- витрачання на сплату відсотків по оренді офісу в розмірі -24 тис. грн.;
- витрачання на оренду офісу -219 тис. грн.;

Чистий рух коштів від фінансової діяльності становить -243 тис. грн.

Витрачання від фінансової діяльності в 2019 році становлять -247 тис. грн. та включають:

- витрачання на сплату відсотків по оренді офісу в розмірі -25 тис. грн.;
- витрачання на оренду офісу -222 тис. грн.;

Чистий рух коштів від фінансової діяльності становить -247 тис. грн.

7.14. Інформація про зміни у власному капіталі

Звіт про власний капітал за 2019 - 2020 роки відображає зміни у складі власного капіталу протягом звітного періоду. Звіт складався на підставі балансу Товариства та звіту про фінансові результати, а також аналітичних даних до відповідних облікових регістрів.

	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок 2019 року	7 100	-	84	7 184
Чистий прибуток	-	-	-414	-414

(збиток) за 2019 рік				
Відрахування до резервного капіталу	-	4	(4)	0
Разом змін у капіталі за 2019 рік	-	4	-414	-414
Залишок на початок 2020 року	7 100	4	-334	6 770
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік	-	-	373	373
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2020 рік	-	-	373	373
Залишок на кінець 2020 року	7 100	4	39	7 143

Зміни у власному капіталі за 2019 та 2020 рік

тис. грн.

	2020	2019
Резервний капітал	4	4
Чистий прибуток (збиток)	373	-334
Власний капітал	7 143	6 770

Власний капітал за 2020 рік збільшився на 373 тис. грн. в порівнянні з 2019 роком.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Умовні зобов'язання

Протягом звітного періоду у Товариства не виникало умовних зобов'язань та умовних активів.

8.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2020р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

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 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. Виходячи з цього, станом на 31.12.2020 р. очікувані кредитні збитки складають:

- щодо іншої поточної дебіторської заборгованості – 105 тис. грн. станом на 31.12.2019 р. очікувані кредитні збитки склали:
- щодо іншої поточної дебіторської заборгованості – 64 тис. грн.

8.1.4. Операційні ризики та політична ситуація в Україні.

Хоча в економічній ситуації України помітні тенденції до покращення, економічна перспектива України в багатьох випадках залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів і монетарної політики, які застосовує уряд, а також розвиток фіскальної, правової і політичної системи.

Українське податкове, валютне і митне законодавство досить часто міняється і має суперечливе трактування. Нещодавні події, які відбулись в Україні показали, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при трактуванні законодавства і перевірі податкових розрахунків, і як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Компанії, станом на 31.12.2020 р., відповідні положення законодавства інтерпретовані ним коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться Товариство у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва Компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану Компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

8.1.5. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Інформація про власників Товариства

№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника)	Код за ЄДРПОУ юр.особи-власника заявника або ідентифікаційний код фіз. особи	Місцезнаходження юр.особи чи паспортні дані фіз.особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі, %
	Власники – фізичні особи			
1	Доценко-Білоус Наталія Олександрівна	2923408249	паспорт СО №753924, виданий 30.10.2001р. Подільським РУ ГУ МВС України в м.Київ	100

Пов'язані особи Учасників Товариства – фізичних осіб:

Засновник Товариства	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
Доценко-Білоус Наталія Олександрівна	2923408249	42008651	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНАНС-ІНВЕСТ»	03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72, 7 поверх	100	-
Фізична особа-підприємець Доценко-Білоус Наталія Олександрівна	2923408249	-	-	04071, м. Київ, вул. Оболонська, буд. 47, кв. 16	-	-

Прямі родичі Доценко-Білоус Н.О. пов'язаності не мають.

Інформація про Керівника товариства та його пов'язаних осіб

Прізвище, ім'я, по батькові керівника Товариства	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
Задніпряна Вікторія Юрївна	3162113424	42008651	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНАНС-ІНВЕСТ»	03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72, 7 поверх	0	Директор з 18 вересня 2019 р.

Члени сім'ї та прямі родичі Задніпряної В.Ю. пов'язаності не мають

Протягом періоду з 01.01.2019 по 31.12.2020 р. у Товариства не виникали операції з пов'язаними сторонами, окрім оплати праці директору Товариства.

тис. грн.

	2020		2019	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Заробітна плата, з урахуванням ЄСВ	95	243	91	248

8.3. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники

Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

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

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

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – 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 **поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).**

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.20 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, розрахований в залежності від чинників, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний ризик щодо позик

Станом на 31.12.2020 р. в активах Товариства є фінансова допомога (безвідсоткова позика) яка надана ТОВ «ДЗ-18» за Договором №20/11/2020-ФП від 20.11.2020 р. строком дії один рік у розмірі 7 420 тис. грн.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи, затверджені в Товаристві, у межах системи управління ризиками, станом на 31.12.2020 р. розрахований рівень ризику – низький. Сума нарахованого резерву під очікувані кредитні ризики станом на 31.12.2020 р. складає 105 тис. грн.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, в тому числі розміщених на депозитних рахунках, враховуються в першу чергу дані НБУ. Відповідно до цих даних рейтинговими компаніями складаються рейтинги банків, що включають в себе кілька критеріїв, які в першу чергу можна поділити на дві групи:

- рівень стресостійкості установи і
- доброзичливість клієнтів до банку.

Станом на 31.12.2020 кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Дане судження можливе виходячи з проведеного аналізу інформації щодо надійності та стабільності банку, в якому знаходяться грошові кошти на поточному рахунку у розмірі 323 тис. грн.

На сьогоднішній день за даними рейтингово агенства «ІВІ-Рейтинг», довгостроковий рейтинг АБ «Укргазбанк» за національною рейтинговою шкалою зафіксований на рівні uaAA (https://www.ukrgasbank.com/upload/file/ibi_ua_12.pdf), що свідчить про надійність та стабільність банку. АБ «Укргазбанк» добре забезпечений регулятивним капіталом, сформував і підтримував значний запас за нормативами ліквідності та забезпечував високу якість активів у порівнянні із середніми показниками

по банківській системі. Діяльність Банку протягом періоду аналізу була прибутковою.

З метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів кредиторів і вкладників Національний банк рішенням Правління визначив перелік системно важливих банків. В оновленому переліку Укргазбанк зберіг статус системно важливого банку.

За результатами роботи 2019-2020 років Акціонерний Банк «Укргазбанк» входить в ТОП-10 лідерів у банківському секторі за основними показниками діяльності – активами, кредитами та заборгованістю клієнтів, зобов'язаннями, коштами клієнтів тощо.

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Товариства дійшло висновку, що банк, послугами яких користується ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ», є достатньо надійними.

Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну вартості фінансових активів керівництво Товариства враховує вимоги Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондovому ринку та вимог до системи управління ризиками». Згідно з вище зазначеним Положенням, грошові кошти, що знаходяться на поточному рахунку на 31.12.2020р., віднесені до першої групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 відсотків.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;

диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;

аналіз платоспроможності контрагентів;

здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

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.

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 на доходи Товариства.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливанням 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.

Активи, які наражаються на відсотковий ризик

Тип активу	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Банківські депозити	0	180
Всього	0	180

Частка в активах Товариства 0% 2,6%

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.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності виконати Товариством своїх зобов'язань, включаючи позабалансові, при настанні строку їх погашення, без неприпустимих збитків. Ризик ліквідності виникає в результаті нездатності Товариства управляти незапланованими витратами, змінами у джерелах фінансування. З метою управління ризиком ліквідності встановлюється механізм обмеження ризику невиконання Товариством власних зобов'язань у існуючі строки, а також обмеження розміру можливих втрат, пов'язаних з необхідністю термінової реалізації активів у зв'язку з порушенням узгодженості строків погашення активів та пасивів.

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання Товариством в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

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

Враховуючи склад кредиторської заборгованості Товариство вважає, що ризик ліквідності є незначним.

8.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді;

удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на 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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	7 143 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 100 тис. грн.
- Резервний капітал	4 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	39 тис. грн.

Товариство з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 млн. гривень.

Вимоги до розміру власного капіталу ліцензіата не поширюються на нього протягом перших двох років з дати видачі ліцензії в разі, якщо він вперше отримав ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами).

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

Пруденційні показники

№	Назва показника	Розрахункове значення на 31.12.2020 (грн)	Нормативне значення
1.	Розмір власних коштів	6 769 633,35	≥3 500 000,00
2.	Норматив достатності власних коштів	43,4487	≥1
3.	Коефіцієнт покриття операційного ризику	118,1511	≥1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9561	≥0,5

Пруденційні показники, розраховані станом на 31.12.2020 року знаходяться в межах нормативів.

8.5. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

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

Основними ресурсами Товариства є фінансові ресурси у вигляді грошових коштів та дебіторської заборгованості.

З метою збереження цих ресурсів, Товариство розміщує вільні грошові кошти на депозитних рахунках в надійних і стабільних банках та щомісяця отримує відповідні проценти.

В активах Товариства наявна короткострокова дебіторська заборгованість. Керівництвом КУА організовано дієву систему внутрішнього контролю й аналізу строків погашення дебіторської заборгованості.

Не зважаючи на чинники, що впливали на зовнішнє та внутрішнє середовище, зокрема вплив коронавірусу, Керівництво Товариства ефективно та результативно виконувало свої обов'язки з використання економічних ресурсів Товариства. Прикладом виконання обов'язків Керівництва щодо використання економічних ресурсів є забезпечення дотримання суб'єктом господарювання чинних законів, нормативно-правових актів і положень договорів та забезпечення прибуткової діяльності Товариства.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

8.6. Події після Балансу

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства «15» лютого 2021 року.

В ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ» були відсутні події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності до випуску, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2020 р.

Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2020 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Немає і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

Директор
ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ»



Задніпряна В.Ю.

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «ФІНАНС-ІНВЕСТ»



ДИРЕКТОР

«Сейя-Кіш-Аудит»
ЗДОРІЧЕНКО І.І.

Білоконь Н.І.