



DEVICE GROUP
AUDIT COMPANY



www.inpactglobal.org

*вулиця. Михайла Бойчука , буд.3, офіс 18,
Київ, Україна, 01103*
+38 044 299 44 99
+38 044 200 02 57
www.device-group.com.ua

Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ
ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»
зі звітом незалежного аудитора

КИЇВ 2021

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ
ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»
за 2020 рік

Адресати: Загальним зборам учасників
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»

Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ», за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, і складається із:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.;

- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р.;
- Звіту про власний капітал за 2020р.;
- Приміток до річної фінансової звітності за 2020р.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності (МСБО та МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 - XIV від 16.07.1999 р внутрішньої обліковою політикою Товариства та іншими нормативно-правовими актами, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

На дату цього аудиторського Звіту перевірка інститутів спільного інвестування нами ще не була проведена, тому ми не змогли отримати достатні і прийнятні аудиторські докази щодо достовірності фінансової звітності інститутів спільного інвестування, активи яких перебувають в управлінні ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» з метою підтвердження розрахунку вартості винагорода компанії з управління активами, що складає 1931 тис.грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 - XIV від 16.07.1999 р., що надає правдиву та неупереджену інформацію відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, за внутрішній контроль, який керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» (далі –Товариство) визначає потрібним для того,

щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом Товариства, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (PMСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8

(надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом Товариства, також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення

аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

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

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

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

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 №211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020р. по 03.04.2020р., у зв'язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020р. №530-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні». За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в

Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Товариства, на зменшення доходів та збільшення величини сумнівної дебіторської заборгованості та, вірогідно, викликати сумніви щодо здатності Товариством здійснювати свою безперервну діяльність у майбутньому.

Проте, на дату складання фінансової звітності за 2020 рік керівництву Товариства було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства.

Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал при складанні фінансової звітності брав до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому.

Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), і в нього відсутні наміри чи необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання цього економічного суб'єкта обліковуються відповідним чином.

Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

Звіт щодо про дотримання інших законодавчих вимог

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЩО ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІВАЙС - ГРУП» призначена аудитором згідно рішення аудиторського комітету (Протокол №20/12/28-01). Це перший рік нашого призначення на виконання

аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ». Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності становить 1 рік.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Аудиторські оцінки, які ми здійснювали у процесі виконання завдання з аудиту, описані у розділі «Відповідальність аудитора» нашого Звіту.

Крім цього ми також:

- виконали процедури з оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень управлінського персоналу за класами операцій, залишками на рахунках і на рівні розкриття інформації. Наші процедури оцінки ризиків включали, зокрема: отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи внутрішній контроль: надання запитів попередньому аудиторю, управлінському персоналу та іншим працівникам, для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, аналітичні процедури, спостереження та інспектування;
- на підставі отриманих нами доказів, внаслідок виконання відповідних процедур ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків на рахунках і розкриття інформації, ми не ідентифікували будь-яких ризиків, які б за нашим професійним судженням були в значимими;
- з метою врегулювання можливих ризиків суттєвого викривлення інформації нами були вжиті наступні заходи – ми отримали розуміння суб'єкта господарювання, його середовища та заходів контролю, доречних для аудиту, які за нашими судженнями є необхідними з метою оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень і розробки подальших аудиторських процедур у відповідь на оцінені ризики; партнером із завдання та іншими членами групи із завдання було обговорення вразливості фінансової звітності Товариства до суттєвого викривлення та застосування вимог МСФЗ до фактів і обставин Товариства.

Наша оцінка ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень не змінилась в ході виконання завдання з аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ, В ЧАСТИНІ ВИЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ І ВИКРИВЛЕНЬ, ЗОКРЕМА ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

Суттєвих порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ АУДИТОРСЬКОМУ КОМІТЕТУ

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства, функції якого покладено на Генерального директора Кобець Н.А.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ ПОСЛУГИ НАДАНІ ТОВАРИСТВУ СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Ні аудиторська компанія, ні аудитор – партнер із завдання не надавали протягом 2020 року Товариству послуги заборонені законодавством, а також інші послуги, окрім аудиту фінансової звітності за 2020 рік.

Ми стверджуємо, що нами були виконані вимоги щодо етичності і незалежності партнера із завдання.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ОБМЕЖЕНЬ

Аудитором приймалось рішення про види, кількість проведення аудиторських процедур, про витрати часу, кількість і склад спеціалістів, для здійснення аудиту і підготовки аудиторського звіту. Щоб досягти достатньої впевненості аудитор дотримувався принципу професійного скептицизму в ході всього аудиту. Усвідомлюючи наявність властивого ризику, було вивчено і досліджено систему бухгалтерського обліку, облікові політики Товариства та внутрішній контроль.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (ТОВ "КУА "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	36470876
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЮРІЯ ІЛЛЄНКА, будинок 81, ЛІТЕРА А
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 37 165000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності, країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	СУХАНОВСЬКА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03057, місто Київ, ВУЛИЦЯ МАРІЇ КАПІНІСТ, будинок 10-А, квартира 44, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 37165000,00
Види діяльності	66.30 Управління фондами (основний); 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.



	в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 70.22 Консультавання з питань комерційної діяльності й керування
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	КОБЕЦЬ НАТАЛІЯ АНАТОЛІЇВНА - керівник КОБЕЦЬ НАТАЛІЯ АНАТОЛІЇВНА - представник
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 30.04.2009 Номер запису: 10741020000033470
Місцезнаходження реєстраційної справи	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Серія, номер та дата видачі ліцензії НКЦПФР	Серії АЕ№286908 видана до 04.07.2014 р. термін дії без обмежень.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	ВЗНПФ «Дивіденд Буд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 23300939); ВЗНПФ «Дивіденд КЛ» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 23300938); ВЗНПФ «Дивіденд Енерджі» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 23300937); ВЗНПФ «СЕнергоВуд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 23300940); ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331705); ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331687); ВЗНПФ «Дивіденд » ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331348)
Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів	05.05.2009, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ, 21680000; 08.05.2009, 36310, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ (ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА), 43141267, (дані про взяття на облік як платника податків); 05.05.2009, 03-52751*, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ

	(ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА), 43141267, 5, (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +380442075970

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на п. 2.3 Приміток до фінансовій звітності за 2020 рік, яка зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор не виявив суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТА НАЯВНІСТЬ У НЬОМУ ВИКРИВЛЕНЬ ЧИ ПОМИЛОК

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО І ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ЗАКОНОДАВЧИМ ВИМОГАМ

Статутний капітал Товариства за даними фінансової звітності на 31.12.2020 року становить 37 165 000,00 грн., що відповідає розміру статутного капіталу, наведеного в Статуті Товариства.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам підтверджується первинними документами, регістрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом Товариства.

Розмір статутного капіталу Товариства, як компанії з управління активами, становить не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає нормам ЗУ «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. (зі змінами).

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. становить – 36549 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства України, в тому числі:

- статутний капітал – 37165 тис.грн.;
- непокритий збиток – 1565 тис.грн.;
- резервний капітал – 949 тис.грн.

Товариство, як компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, підтримує розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає нормативно-правовим актам НКЦПФР.

ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Для забезпечення діяльності Товариства згідно Статуту, затвердженого Загальними зборами Засновників Товариства (Протокол № 1 від 24.03.2009 р.), за рахунок внесків засновників був сформований статутний капітал в розмірі 11 165 тис. грн.

Вказана сума статутного капіталу була розподілена між засновниками наступним чином:

Засновник	Розмір частки Засновника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.	Сума, тис. дол. США
ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED)	100 (сто)	11 165	1 450

Формування статутного капіталу Товариство здійснено виключно за рахунок грошових коштів та сплачено у терміни, встановлені чинним законодавством, що підтверджується первинними документами.

Станом на 26.05.2009 р. Статутний капітал Товариства був сплачений повністю, виключно грошовими коштами, у розмірі 1 450 тис. дол. США, що еквівалентно 11 165 тис. грн. Курсова різниця 61 тис. грн. віднесена на зменшення нерозподіленого прибутку Товариства. Відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників Товариства № 12/12/07-01 від 07.12.2012 р. були прийняті наступні рішення:

- збільшити розмір статутного капіталу Товариства за рахунок реінвестицій дивідендів на суму 26 000 тис. грн.;
- привести Статут Товариства у відповідність до вимог п. 2 глави 1 розділу II Рішення ДКЦПФР № 341 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами" із змінами і доповненнями";
- затвердити нову редакцію Статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 24.12.2012 р. під номером 10741050011033470. Розмір статутного капіталу, зафіксований у новій редакції Статуту Товариства, склав 37 165 тис. грн. та розподілений між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %.	Сума, тис. грн.	Сума, тис. дол. США
	100 (сто)	11 165	1 450

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %.	Сума, тис. грн.	Сума, тис. дол. США
ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED)		26 000	3 253
Всього:		37 165	4 703

Відповідно до Протоколу № 14/05/16-01 від 16.05.2014 р. були рішення щодо продажу частини частки юридичною особою ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED) у статутному капіталі Товариства шляхом укладання договору купівлі-продажу.

На виконання прийнятого рішення 16.05.2014 р. Товариством укладений договір купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства, згідно якого ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED) передає у власність Товариства частину частки, що складає 91 % статутного капіталу Товариства та становить 4 280 тис. дол. США та складає 33 820 тис. грн. Право власності на частку, що відчужується, переходить до Товариства з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 02.06.2014 р., під номером 10741050019033470.

Відповідно до укладеного договору купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 20.02.2015 р., укладеного між Товариством та громадянкою України Сухановською Ольгою Володимирівною, Товариство передає у власність Сухановської Ольги Володимирівни частину частки, що складає 91 % статутного капіталу Товариства та становить 33 820 тис. грн. за ціною 1 000 тис. грн.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було прийнято рішення від 11.03.2015 р. за № 300 щодо погодження набуття Сухановською Ольгою Володимирівною істотної участі у професійному учаснику фондового ринку Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Інститут портфельних інвестицій".

Право власності на частку, що відчужується, переходить до Сухановської Ольги Володимирівни з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 29.04.2015 р., під номером 10741050021033470.

Вартість реалізованої частки за договором купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 20.02.2015 р. сплачено у терміни, встановлені чинним законодавством, що підтверджується первинними документами.

Відповідно до Протоколу № 15/06/15-01 від 15.06.2015 р. були прийняті наступні рішення:
 - надати згоду на продаж частини частки юридичною особою ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED) у статутному капіталі Товариства шляхом укладання договору купівлі-продажу у розмірі 9 % користь Сухановської Ольги Володимирівни за ціною, що становить 100 тис. грн.;

- внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції. Розмір статутного капіталу залишається незмінним та становить 37 165 тис. грн.;

На виконання прийнятого рішення 15.06.2015 р. між ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) та громадянкою України Сухановською Ольгою Володимирівною укладений договір купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства, згідно якого ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) передає у власність Сухановської Ольги Володимирівни частину частки, що складає 9 % статутного капіталу Товариства, номінальна вартість якої становить 3 345 тис. грн. Право власності на частку, що відчужується, переходить до Сухановської О.В. з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 17.07.2015 р., під номером 10741050028033470.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 05.06.2019 року.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 19.07.2019 року.

Розмір статутного капіталу, відображений у фінансовій звітності Товариства на 31.12.2019р., та 31.12.2020 р. складає 37 165 тис. грн., що відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованого у новій редакції Статуту Товариства. Станом на 31.12.2019р. та 31.12.2020р. учасниками Товариства є:

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.
Сухановська Ольга Володимирівна	100 (сто)	37 165

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал Товариства, станом на 31.12.2020р., сформовано та сплачено у повному обсязі належним чином у встановлені законодавством України терміни.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

А) АКТИВИ

Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі Товариства в складі нематеріальних активів обліковується програмне забезпечення та ліцензії, придбане до звітної дати, первісною вартістю 11 тис. грн., сума зносу складає 7 тис. грн. балансова вартість 4 тис. грн.

Основні засоби

Товариство станом на 31 грудня 2020 року обліковує власні основні засоби первісною вартістю 1487 тис. грн., сума зносу складає 632 тис. грн., балансова вартість 855 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року в Товаристві обліковується виключно поточна дебіторська заборгованість в сумі 669 тис. грн., а саме:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги дорівнює 492 тис. грн.;

- дебіторська заборгованість за виданими авансами -172 тис.грн.
- дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків -5 тис.грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Залишок грошових коштів Товариства на поточних рахунках в банках в національній валюті на 31.12.2020 року складає 1 тис. грн., що відповідає даним банківських виписок та фінансової звітності.

Банківські операції Товариства здійснюються у відповідності з Інструкцією «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004 року за № 22, з урахуванням доповнень та змін.

Станом на 31.12.20 року інші активи Товариством не обліковуються.

На думку Аудитора, статті активу балансу справедливо й достовірно розкривають інформацію за видами активів Товариства станом на 31.12.2020 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2020 року загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2020 року зменшились на 4 тис. грн.

Б) ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2020 року в Товаристві обліковуються довгострокові та поточні зобов'язання.

Інші довгострокові зобов'язання – 382 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. становила 653 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги Товариства станом на 31.12.2020 року складає 248 тис. грн.

Зобов'язання по розрахункам з бюджетом, а саме з податку на прибуток – 12 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року у Товаристві обліковуються поточні забезпечення, а саме забезпечення (резерв) на виплату відпусток в сумі 41 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань та забезпечень Товариства на 31 грудня 2020 року становить 1336 тис. грн.

Зміни активів, які відбулися порівняно з попереднім періодом відображені нижче:

Актив	Рядок Звіту про фінансовий стан	Сума активу станом на 01.01.20, тис. грн.	Сума активу станом на 31.12.20, тис. грн.	Зміна активу порівняно з попереднім періодом, тис. грн.	Причина зміни
Необоротні активи	- 1095	1078	859	-219	
Нематеріальні активи	1000	5	4	-1	Зміни у складі нематеріальних активів
Основні засоби	1010	1073	855	-218	Зміни у складі основних засобів
Оборотні активи	1300	36811	37026	215	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи послуги	1125	598	492	-106	Зміна дебіторської заборгованості з покупцями (фондами)
Дебіторська заборгованість по виданим авансам	1130	6	172	166	На кінець періоду залишились непогашеними видані аванси
Дебіторська заборгованість по внутрішнім розрахункам	1145	0	5	5	Виникнення заборгованості по внутрішнім розрахункам
Поточні фінансові інвестиції	1160	36175	36356	181	Збільшення вартості поточних інвестицій
Гроші та їх еквіваленти	1165	32	1	-31	Кошти на рахунку зменшились на кінець періоду

Зміни зобов'язань, які відбулися порівняно з попереднім періодом відображені нижче.

Зобов'язання	Рядок Звіту про фінансовий стан	Сума зобов'язання станом на 01.01.20, тис. грн.	Сума зобов'язання станом на 31.12.20, тис. грн.	Зміна зобов'язання порівняно з попереднім періодом, тис. грн.	Причина зміни
Довгострокові зобов'язання в т.ч	1595	634	382	-252	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	634	382	- 252	Зміна довгострокового зобов'язання з оренди
Поточні зобов'язання в т.ч.	1695	761	954	193	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1610	524	653	129	Зміна поточних зобов'язань з оренди
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (з податку)	1620	8	12	4	Поточні зобов'язання з податку на прибуток
Поточні забезпечення	1660	0	41	41	Залишок забезпечення на виплати працівникам(відпусток)

На думку Аудитора пасив балансу справедливо й достовірно розкриває інформацію про зобов'язання Товариства станом на 31.12.2020 року відповідно до МСФЗ.

В) ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК

Основним узагальнюючим показником фінансових результатів господарської діяльності Товариства є прибуток. За 2020 рік сума чистого прибутку Товариства складала 55 тис. грн.

Фактори, які вплинули на розмір чистого прибутку

Аналіз фінансових результатів Товариства за 2020 рік порівняно з попереднім періодом свідчить про те, що основними факторами, які вплинули на розмір отриманого чистого збитку, є зменшення інших операційних доходів та інших операційних витрат.

ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Товариство формує резервний фонд у відповідності до Статуту Товариства.

Станом на 31.12.2020 р. резервний фонд становить 949 тис.грн. У 2020 році не було проведено нарахувань до резервного фонду.

01.03.2013 р. Загальними зборами Учасників Товариства було прийнято рішення про розподіл чистого прибутку, одержаного за результатами роботи 2012 року (Протокол №13/03/01-01 від 01.03.2013 р.), відповідно частину чистого прибутку в розмірі 541 тис. грн. було направлено до резервного фонду Товариства, 03.03.2014 р. (Прокол №14/03/03-01 від 03.03.2014 р.), - 200 тис.грн., 23.02.2015 р. (Прокол №15/02/23-01 від 23.02.2015 р.), - 200 тис.грн., 15.02.2016 р. (Прокол №16/02/15-01 від 15.02.2016 р.), - 4 тис.грн., 29.06.2017 р. (Прокол №17/06/29-01 від 29.06.2017 р.), - 4 тис.грн.

СКЛАДАННЯ І РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ КУА

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів.

СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Служба внутрішнього аудиту (контролю), за Статутом Товариства – це структурний підрозділ (або визначена окрема посадова особа), що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, яка утворюється (призначається) за рішенням Загальних зборів Товариства, підпорядковується та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства, в особі внутрішнього аудитора – Костенка Івана Васильовича, який призначений на посаду з 03.05.2017 року (Наказ №4-К від 28.04.2017 р.) створена та протягом 2020 року діяла на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), остання редакція якого затверджена рішенням Загальних зборів Учасників Товариства (Протокол №14 від 14/07/07-01).

Аудиторами не були ідентифіковані викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Ми не отримали інформацію про наявність фактів та обставин, які надали б нам привід вважати, що Товариство не має відповідної системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для

складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Стан корпоративного управління Товариства відповідає Статуту та законодавству України. Органами управління Товариства у відповідності з статутними документами є: Загальні збори учасників Товариства та Дирекція Товариства. Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво її поточною діяльністю, є Дирекція Товариства, яку очолює Генеральний директор. До моменту формування Дирекції її функції виконує Генеральний директор. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово – господарською діяльністю Товариства. Головний бухгалтер забезпечує складання і подання у встановлені строки фінансової звітності. Товариство має організаційну структуру управління з чітким розподілом повноважень та обов'язків управлінського персоналу. Вимоги, задачі, функції, обов'язки викладені у Статуті Товариства, посадових інструкціях.

ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ, ЯКІ БУЛИ ВСТАНОВЛЕНІ АУДИТОРОМ

Ідентифікація про пов'язаних осіб розкрита у п.7.2 Приміток. В процесі проведення аудиту фінансової звітності не було встановлено інших пов'язаних осіб, які б не були б розкриті Товариством відповідно до МСБО24.

Юридичні особи, що контролюють Товариство або здійснюють суттєвий вплив (мають суттєвий відсоток голосів) у Товариства відсутні. Юридичні особи, у яких Товариство має суттєвий вплив або контроль, за 2020р. були відсутні. Таким чином, пов'язаних осіб – юридичних осіб – Товариство не має.

Фізичні особи, які мають суттєвий вплив у Товаристві внаслідок володіння суттєвою часткою у статутному капіталі – Сухановська Ольга Володимирівна, учасник Товариства, кінцевий бенефіціар із 100 відсотковою часткою.

Фізичними особами, пов'язаними щодо Товариства за 2020 рік, були посадові особи та члени їх родин, зокрема:

- Генеральний директор Товариства Кобець Наталія Анатоліївна.

Виплати керівнику за 2020 р. були пов'язані з оплатою праці. Інших виплат керівнику та членам її родини Товариство за 2020 рік не здійснювало.

В ході перевірки аудиторів не виявили ознак існування відносин та операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайної діяльності Товариства, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудиторам.

НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

В період після дати балансу не виявлено подій, які не були відображені у фінансовій звітності, проте могли мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТУПІНЬ РИЗИКУ

Інформація про ступінь ризику Товариства, наведена на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності Товариства.

Пруденційні показники професійної діяльності на фондовому ринку, які розраховуються згідно з Положенням та вимогами до системи управління ризиками, затверджені рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597.

Власні кошти є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на фондовому ринку. Мінімальний розмір власних коштів Товариства повинен становити не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку. Показник розміру власних коштів станом на 31.12.2020 року значно перевищує мінімальне нормативне значення, що характеризує достатність коштів для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків.

Норматив достатності власних коштів є показником, що відображає здатність Товариства утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття її фіксованих накладних витрат протягом 3 місяців, навіть за умови відсутності доходів протягом цього часу. Норматив достатності власних коштів розраховується як відношення розміру власних коштів до величини, що становить 25 відсотків від фіксованих накладних витрат установи за попередній фінансовий рік. Станом на 31.12.2020 року значення цього коефіцієнту суттєво перевищує нормативне значення, що свідчить про достатність власних коштів для покриття фіксованих накладних витрат.

Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність Товариства забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 відсотків від її середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки. Станом на 31.12.2020 року значення цього коефіцієнту суттєво перевищує нормативне значення, що свідчить про достатність власних коштів для покриття фіксованих накладних витрат.

Коефіцієнт фінансової стійкості відображає питому вагу власного капіталу у загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності, та характеризує фінансову стійкість, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Станом на 31.12.2020 року значення цього коефіцієнту більше нормативного значення, що свідчить про фінансову стійкість та незалежність від залучених коштів.

Відповідно до проаналізованих показників можна зробити висновок, що ступінь ризику Товариства – низький.

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділі «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» та в розділі СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС 3616.
2. Місцезнаходження: вул. Михайла Бойчука 3, офіс 18, м. Київ, Україна, 01103.
3. www.device-group.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір на надання аудиторських послуг №28/12-2020(1) від 28.12.2020 р.
Дата початку аудиту - 15.01.2021 р., дата закінчення - 24.02.2021 р.

Партнер із завдання
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІВАЙС - ГРУП»
Дата складання аудиторського звіту 24.02.2021 р.
24.02.2021 р. Україна, м. Київ

Куліченко О.В.



**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ "КУА "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ"

станом на 31 грудня 2020 року і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства; та
- здійснення оцінки здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в усіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства і розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерських записів у відповідності до законодавства України, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена керівництвом «05» лютого 2021 року Протоколом №05/02/21-01

Генеральний директор

Кобець Н.А.

Головний бухгалтер

Шамрай С.О.





Підприємство: ТОВ «КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ»
 Територія: Україна
 Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю
 Вид економічної діяльності: Управління фондами
 Середня кількість працівників: 8
 Адреса, телефон: Юрія Ілленка, буд. 81, літера А, м.Київ 04050
 Одиниця виміру: **тис. грн., без десяткового знаку**
 Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

x

**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	При м.	Код рядка	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	6.1.1	1000	5	4
первісна вартість		1001	11	11
накопичена амортизація		1002	6	7
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби	6.1.1	1010	1 073	855
первісна вартість		1011	1 428	1 487
знос		1012	355	632
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості		1017	-	-
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції		1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	-	-
Відстрочені податкові активи		1045	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-
Усього за розділом I		1095	1 078	859
II. Оборотні активи				
Запаси		1100	-	-
виробничі запаси		1101	-	-
незавершене виробництво		1102	-	-
готова продукція		1103	-	-

Товари		1104	-	-
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.1.2	1125	598	492
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	6.1.2	1130	6	172
з бюджетом		1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	6.1.2	1145	-	5
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	6.1.3	1160	36 175	36 356
Гроші та їх еквіваленти	6.1.4	1165	32	1
<i>рахунки в банках</i>		1167	32	1
Витрати майбутніх періодів		1170	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II		1195	36 811	37 026
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	37 889	37 885



БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
(продовження)

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Пасив	При м.	Код рядка	31 грудня 2020 р.	31 рудня 2019 р.
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.1.5	1400	37 165	37 165
Капітал у дооцінках		1405	-	-
Додатковий капітал		1410	-	-
Резервний капітал	6.1.5	1415	949	949
Непокритий збиток	6.1.5	1420	(1 620)	(1 565)
Неоплачений капітал		1425	-	-
Вилучений капітал		1430	-	-
Усього за розділом I		1495	36 494	36 549
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-
Довгострокові кредити банків		1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	6.1.6	1515	634	382
Довгострокові зобов'язання з оренди		1516	-	-
Довгострокові забезпечення		1520	-	-
Цільове фінансування		1525	-	-
Усього за розділом II		1595	634	382
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків		1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	6.1.7			
довгостроковими зобов'язання		1610	524	653
товари, роботи, послуги		1615	229	248
розрахунками з бюджетом		1620	8	12
у тому числі з податку на прибуток		1621	8	12
розрахунки зі страхування		1625	-	-
розрахунками з оплати праці		1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість з одержаних авансів		1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з акціонерами		1640	-	-
Поточні забезпечення	6.1.7	1660	-	41
Доходи майбутніх періодів		1665	-	-
Інші поточні зобов'язання		1690	-	-
Усього за розділом III		1695	761	954
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		1700	-	-

Баланс	1900	37 889	37 885
--------	------	--------	--------

05 лютого 2021 року

Керівник

Кобець Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

Шамрай Світлана Олексіївна



**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2020 рік**

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
-----------	-------------	---------

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	При м.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2.1	2000	1 931	1 612
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2.2	2050	(1 777)	(1 575)
Валовий:			-	-
Прибуток		2090	154	37
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	6.2.3	2120	-	540
Адміністративні витрати		2130	-	-
Витрати на збут		2150	-	-
Інші операційні витрати	6.2.4	2180	-	(2 047)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток		2190	154	-
Збиток		2195	-	(1470)
Доход від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи		2220	-	-
Інші доходи	6.2.5	2240	1 250	-
Фінансові витрати	6.2.7	2250	(159)	(191)
Інші витрати	6.2.6	2270	(1 178)	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток		2290	67	-
Збиток		2295	-	(1 661)
Витрати з податку на прибуток	6.2.9	2300	(12)	(8)
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток	6.2.8	2350	55	-
Збиток	6.2.8	2355	-	(1 669)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	При м.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Інший сукупний дохід*		2445	-	-

Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (збиток) (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	55	(1 669)

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2020 рік (продовження)**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	При м.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	37	31
Витрати на оплату праці		2505	752	749
Відрахування на соціальні заходи		2510	146	168
Амортизація		2515	296	267
Інші операційні витрати		2520	546	2 407
Разом		2550	1 777	3 622

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

* суми наведені у гривнях

05 лютого 2021 року

Керівник

Кобець Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

Шамрай Світлана Олексіївна



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за непрямим методом)
за 2020 рік

Форма № 3 Код за ДКУД 1801006

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	1 799	1 965
Надходження авансів від покупців і замовників		3015	-	-
Цільового фінансування		3010	-	-
Надходження субсидій, дотацій		3011	-	-
Надходження від повернення авансів		3020	17	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3025	-	-
Надходження від боржників (штрафів, пені)		3035	-	-
Надходження від операційної оренди		3040	-	-
Інші надходження		3095	243	26
Витрачання на оплату:		3100	(1 073)	(1 014)
Товарів (робіт, послуг)				
Праці		3105	(572)	(625)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(148)	(168)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(146)	(157)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(8)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(138)	(151)
Витрачання на оплату авансів		3135		
Витрачання на оплату повернення авансів		3140		
Витрачання на сплату орендних платежів		3165		
Інші витрачання		3190	(223)	--
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	-103	27
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		3200	500	-
Надходження від реалізації: Необоротних активів		3205	-	-

Находження від погашення позик	3230	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(370)	-
Витрачання на придбання: Необоротних активів	3260	(58)	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	72	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Отримання позик	3305	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-31	27
Гроші та їх еквіваленти на початок року	3405	32	5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Гроші та їх еквіваленти на кінець року	3415	1	32

05 лютого 2021 року

Керівник

Кобець Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

Шамрай Світлана Олексіївна



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за 2020 рік
Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Прим.	Код рядка	ареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Разом
1		2	3	4	5	6	7	8
Залишок на початок року		4000	37 165	949	-	(1 620)	-	36 494
Інші зміни		4090	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		4095	37 165	949	-	(1 620)	-	36 494
Чистий прибуток за звітний період		4100	-	-	-	55	-	55
Відрахування до резервного капіталу		4210	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів		4220	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення		4225	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		4290	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		4295	-	-	-	55	-	55
Залишок на кінець року		4300	37 165	949	-	(1 565)	-	36 549

05 лютого 2021 року

Керівник

Кобець Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

Шамрай Світлана Олексіївна



**Примітки до фінансової звітності
за 2020 рік
станом на 31.12.2020 року
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Компанія з управління активами
«Інститут портфельних інвестицій»
(код ЄДРПОУ – 36470876)**

1. Загальна інформація

ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» код ЄДРПОУ 36470876 (далі – Товариство) створено згідно з рішенням Загальних зборів засновників Товариства (Протокол № 1 від 24.03.2009 р.) у відповідності до Конституції України, Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про господарські товариства», «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про інститути спільного інвестування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про зовнішньоекономічну діяльність», інших законодавчих актів України для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку.

Юридична адреса Товариства – 04050, м. Київ, вул. Юрія Ілленка, буд. 81, літ. "А"
 телефон/факс: +38 044 2075970
 e-mail: office@amc-ipi.com
<http://www.amc-ipi.com>

Вид економічної діяльності: Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти за КВЕД 64.30
 Поточний банківський рахунок:

№UA70 3220 0100 0002 6506 3900 0000 4 в національній валюті в АТ «Універсал Банк», код банку 322 001
 Кількість працівників станом на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2020р. складала 8 осіб.

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

Станом на 31.12.2019р. та 31.12.2020р. учасниками Товариства були:

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.
Сухановська Ольга Володимирівна	100 (сто)	37 165

Предметом діяльності є професійна діяльність, а саме: діяльність з управління активами інституційних інвесторів на підставі ліцензії серія АЕ № 286908 - Компанія з управління активами здійснює управління активами інститутів спільного інвестування. У звітному періоді Товариство здійснює управління активами трьох пайових інвестиційних фондів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах, тому Товариство, як емітент таких цінних паперів становить суспільний інтерес: ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»; ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»; ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій», та чотирьох пайових інвестиційних фондів, цінні папери яких не допущені до торгів на фондових біржах: ВЗНПФ «Дивіденд Буд», ВЗНПФ «Дивіденд КЛ», ВЗНПФ «СнергоВуд», ВЗНПФ «Дивіденд Енерджі».

Відповідно вимог до Товариства, що становлять суспільний інтерес, існує фінансовий підрозділ на чолі з головним бухгалтером.

Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників. Збори учасників правомочні приймати рішення по всім питанням діяльності Товариства.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Основа підготовки фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 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 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Фінансова звітність представлена в гривнях, всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

2.2. Стандарти, які були випущені, але не вступили в силу

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» набуває чинності з 01.01.2021 р.

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році.

МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому

у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Застосування даного стандарту не вплине на фінансову звітність Товариства, оскільки діяльність Товариства не входить до сфери його дії.

2.3. Суттєві облікові судження та оцінки

Припущення про безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Управлінський персонал Товариства не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Товариства у майбутньому. Управлінський персонал вважає, що воно здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства та не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Основна діяльність Товариства є прибутковою (діяльність з управління активами), за результатами 2020 року Товариством було отримано прибуток.

Суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі відсутні.

Отже управлінський персонал позитивно оцінює здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а тому припущення про безперервність є доречними.

Враховуючи чинники, пов'язані із пандемією COVID 19, які відбулись в звітному періоді, розглядаючи емітентів, інвестиції яких обліковуються на балансі Товариства, на події COVID 19 не мають суттєвого впливу, тому управлінський персонал вважає, що вартість активів не зменшиться і на діяльність Товариства буде мати не суттєвий вплив.

Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Управлінський персонал не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Управлінський персонал впевнений, що в такій ситуації воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливую вартість фінансових інструментів згідно з МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", застосовуючи методи оцінювання, передбачені МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю".

Для вибору методу оцінки справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосовує судження. Судження включає розгляд, у тому числі, таких факторів: ефективність інвестиції, наявності інформації стосовно об'єкта інвестування, ризик ліквідності, кредитний ризик (як власний, так і контрагента) та інші фактори.

Товариство застосовує методи оцінювання, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб достовірно оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

У випадках, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість інвестицій в інструменти капіталу (акцій, інвестиційних сертифікатів, корпоративних прав (часток)), за якими відсутній активний ринок, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості таких інвестицій, Товариство може залучати незалежного оцінювача для оцінки справедливої вартості фінансових активів.

Поріг суттєвості щодо окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Визначення порогу суттєвості для розмежування облікової та іншої інформації щодо окремих господарських операцій та об'єктів обліку наведено у таблиці нижче:

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості	Базовий показник для визначення порога суттєвості
Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	5 %	Підсумок відповідно всіх активів, усіх зобов'язань і власного капіталу
Окремі види доходів і витрат	2 %	Чистий прибуток (збиток) підприємства

Товариство не повинно в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

Визначення порогу суттєвості для відображення в обліку окремих господарських операцій та визнання окремих об'єктів обліку наведено у таблиці нижче:

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості	Базовий показник для визначення порога суттєвості
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	1 %	Чистий прибуток (збиток) підприємства
	10 %	
Визначення подібних активів	Не більше 10 %	Різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну
Визнання окремих об'єктів основних засобів	20 000 грн.	—
Визнання об'єктів малоцінних швидкозношувальних предметів	500 грн.	—

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням Загальних зборів учасників (Протокол № 05/02/21-01 від 05.02.2021р.).

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, а саме період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

2.6. Функціональна валюта, валюта фінансової звітності та операції в іноземній валюті

Функціональною валютою є українська гривня, яка є національною валютою України та найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Товариством.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у функціональній валюті Товариства шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу обміну Національного банку України (обмінного курсу) на дату здійснення операції (дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожну звітну дату:

- монетарні статті в іноземній валюті підлягають перерахунку із застосуванням поточного обмінного курсу на звітну дату;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, підлягають перерахунку із застосуванням валютного курсу на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, підлягають перерахунку із застосуванням валютних курсів на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями визнаються у звіті про сукупні доходи (звіті про фінансові результати) в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Вплив зміни курсів обміну за немонетарними статтями, що оцінені за справедливою вартістю в іноземній валюті, враховується у складі прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, Міжнародних стандартах фінансової звітності, нормативних документах Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та рішеннях керівництва Товариства.

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових

котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» Товариства, затвердженого Наказом від 02.01.2019 року № 1-ОД, яке сформоване відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальним за організацію облікової, контрольної й аналітичної роботи є керівництво Товариства, забезпечення бухгалтерського обліку виконує відділ бухгалтерії Товариства на чолі з головним бухгалтером.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Концептуальною основою фінансової звітності є МСФЗ, включаючи МСБО та Тлумачення, видані РМСБО в редакції, що відповідає офіційно оприлюдненій на сайті Міністерства фінансів України. 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.

Основою підготовки та надання фінансової звітності є зрозумілість, порівнянність, доречність та надійність. Облік операцій здійснюється відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

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.

При підготовці фінансової звітності проводиться аналіз безперервності діяльності Товариства, який охоплює перспективний період – 12 місяців після звітної дати. Керівництво Товариства є відповідальним за проведення аналізу фінансової звітності.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Застосування МСФЗ 16 «Оренда» має суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди нежитлових приміщень №76-18 від 31 серпня 2018 року (орендодавець – управитель майна ТОВ «РЕНТАЛ-ДИНАМІК», код ЄДРПОУ 42316563,

Договір управління майном від 31 липня 2018 року № БН) . Станом на 01 січня 2019 року в фінансовій звітності Товариства зв'явилися нові показники, а саме :

- «актив на право користування орендованого приміщення» вартістю 1 184 тис. грн. , та
- «зобов'язання щодо оренди» на суму 808 тис. грн.

Договір оренди діяв з 2018 року, з 1 січня 2019 року для відображення в фінансовій звітності показників, які виникають у зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 16 «ОРЕНДА», всі необхідні розрахунки було проведено ретроспективним методом та відображено у Звіті про фінансовий стан та Звіті про прибутки і збитки.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.,
- Звіт про власний капітал за 2020 р.,
- Примітки до фінансової звітності за 2020 р.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.3.1. Облік нематеріальних активів

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності інформації про нематеріальні активи і незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи (далі – нематеріальні активи) та розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначаються МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Для цілей обліку виділяються наступні групи нематеріальних активів:

- ліцензії;

- програмне забезпечення;
- інші нематеріальні активи.

Програмне забезпечення, придбане у складі основних засобів або окремо, без якого не може існувати об'єкт основних засобів, враховується у складі основних засобів. Якщо програмне забезпечення не є невід'ємною частиною пов'язаного з ним апаратного забезпечення, то він розглядається як нематеріальний актив.

Нематеріальні активи визнаються, якщо вони відповідають:

- визначенню нематеріального активу (відсутня матеріальна форма, існує можливість ідентифікації, контрольований Товариством) та
- наступним критеріям визнання:
 - існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод;
 - собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Собівартість придбаних нематеріальних активів складається з фактичних витрат на придбання, а саме, ціни придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок, та будь-яких витрат, які можна прямо віднести до підготовки цих активів для використання за призначенням.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу.

Після визнання активом об'єкти нематеріальних активів обліковуються в фінансовій звітності за їх собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Вартість, яка амортизується, визначається після вирахування його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля, крім випадків, наведених в п. 100 МСБО 38.

Амортизація нематеріальних активів починається, коли ці активи стають придатними до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація нараховується щомісячно із застосуванням рівномірного відрахування протягом очікуваного строку корисної експлуатації та відображається у складі прибутку чи збитку.

Строк корисного використання нематеріальних активів визначається окремо по кожному нематеріальному активу при введенні в експлуатацію та може обмежуватися терміном служби визначеним умовами контракту на придбання або використання нематеріального активу, судженнями фахівця (наприклад, системного адміністратора для програмного забезпечення) або мінімального строку, встановленого законодавством.

Визнання нематеріального припиняється:

- в разі його вибуття, або
- якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Передплата за нематеріальні активи відображається в розділі балансу "Необоротні активи" у складі незавершених капітальних інвестицій.

Зменшення корисності нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСБО 36 "Зменшення корисності активів" (докладніше викладено в підрозділі 5.4. Облікової політики).

3.3.2. Облік основних засобів

Основними засобами визнаються активи, що призначаються для використання у господарській діяльності, вартість яких перевищує 20 000 гривень і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік). Очікуваний термін корисного використання встановлюється на засіданні комісії, що вводить в експлуатацію об'єкт основних засобів. Одиницею бухгалтерського обліку основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Для цілей обліку Товариством виділяються наступні групи основних засобів:

- будинки та споруди;
- транспортні засоби;
- офісні меблі, господарський інвентар, інші об'єкти;
- інші основні засоби: комп'ютерна техніка, офісне обладнання, оргтехніка, засоби зв'язку і телекомунікацій.

Об'єкт основних засобів слід визнавати активом, якщо і тільки якщо:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод, пов'язаних з цим об'єктом;
- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, придбаних в обмін на другий актив, оцінюється за справедливою вартістю, якщо а) операція обміну має комерційну сутність та б) справедливу вартість отриманого активу або переданого активу можна достовірно оцінити. Якщо придбаний об'єкт не оцінюється за справедливою вартістю, його собівартість оцінюють за балансовою вартістю переданого активу.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Після визнання активом об'єкти основних засобів обліковуються в фінансовій звітності за їх собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію та заміну частин активів, які збільшують строк їх корисного використання або покращують їх здатність генерувати доходи. Всі інші

витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються у складі прибутку або збитку того періоду, в якому вони були понесені.

Вартість, яка амортизується, визначається як первісна або переоцінена вартість об'єкта основних засобів, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визначається в сумі, яку Товариство очікує отримати від вибуття (реалізації, ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації), за вирахуванням витрат, пов'язаних з вибуттям (реалізацією, ліквідацією). та визначається при введенні в експлуатацію основних засобів та встановлюється Наказом Товариства.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

- будинки та споруди – 20 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 років;
- інші ОЗ – 12 років.

Амортизація нараховується із застосуванням рівномірного відрахування протягом очікуваного строку корисної експлуатації (прямолінійного методу) і ліквідаційної вартості необоротних активів та відображається у складі прибутку чи збитку.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів визначається Товариством при введенні в експлуатацію основних засобів з урахуванням наступного:

- очікуваного використання об'єкта основних засобів Товариством з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Амортизація нараховується з моменту, коли основний засіб стає придатним для використання у спосіб, визначений управлінським персоналом (з моменту введення в експлуатацію).

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

- після вибуття, або
- коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Передплата за основні засоби відображається в розділі балансу (звіту про фінансовий стан) "Необоротні активи" у складі незавершених капітальних інвестицій.

Зменшення корисності основних засобів здійснюється відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів" (докладніше викладено в підрозділі 5.4. Облікової політики).

3.3.3. Облік оренди

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда».

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

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю. 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 Товариством; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди. Товариство 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 зобов'язання визнаються за дисконтованою вартістю. Для дисконтування орендних зобов'язань Товариство застосовує середню ринкову ставку банків по короткостроковим кредитам на дату визнання.

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

Модель собівартості

Щоб застосувати модель собівартості, Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю

- а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 «Основні засоби».

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. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, яка дорівнює середній ринковій ставці банків по короткостроковим кредитам.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку 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. Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

3.3.4. Непоточні активи, утримувані для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.3.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються в обліку, коли і тільки коли Товариство 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).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання, Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то Товариство обліковує такий інструмент на цю дату таким чином:

(а) за справедливою вартістю, якщо така справедлива вартість підтверджується ціною котирування на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідними даними I рівня), або побудована за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

(б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання Товариство визнає таку відстрочену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували б при визначенні ціни активу або зобов'язання.

Фінансові активи після їх первісного визнання Товариство класифікує за категоріями, що оцінюються у подальшому:

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
 - за амортизованою собівартістю;
 - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
- у відповідності до обох таких критеріїв:

1) бізнес-моделі суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами

та

2) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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 придбавається 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.

Перекласифікація фінансових активів між визначеними категоріями забороняється, за винятком випадку, коли Товариство змінює бізнес-модель управління фінансовими активами.

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком :

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

- фінансових зобов'язань, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі

- договорів фінансової гарантії

- зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство може при первісному визнанні безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволяє параграф 4.3.5 МСФЗ 9, або якщо результатом такого призначення є доречніша інформація через одну з таких причин:

а) воно усуває чи значно зменшує неузгодженість оцінки чи визнання (які іноді називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникає внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних основах; або

б) управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів та фінансових зобов'язань та оцінка їх показників здійснюється на основі справедливої вартості, відповідно до задокументованої стратегії управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація про таку групу надається для

внутрішнього використання на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»).

Товариство не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання.

Для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариством використовуються методи на основі теперішньої вартості з застосуванням ставки дисконту:

- для фінансових активів - на рівні середньозваженої за день вартості депозитів, наданих суб'єктам господарювання, за даними статистичної звітності банків України;
- для фінансових зобов'язань - на рівні середньозваженої за день вартості кредитів, наданих суб'єктам господарювання, за даними статистичної звітності банків України.

Визначення бізнес-моделі отримання грошових потоків здійснюється наказом директора, який передається в бухгалтерію Товариства.

Товариство робить переоцінку фінансових інструментів на звітну дату. Результати переоцінок фінансових активів та фінансових зобов'язань на звітну дату оформлюються у вигляді бухгалтерських довідок.

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

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків та можуть бути проданими, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання грошових потоків від продажу активів в найближчому майбутньому, тобто призначені для продажу, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Фінансовий актив класифікується, як такий, що призначений для продажу, якщо він:

- придбавається з основною метою продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому;
- при первинному визнанні є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, що управляються Товариством як єдиний портфель, за яким є недавня історія короткострокових купівель та продажів;
- є похідним інструментом, що не класифікується як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів і які не оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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.

Справедлива вартість цінних паперів українських емітентів, які внесені до біржового списку за категорією позалістингових, визначається за даними біржового курсу організатора торгівлі на дату оцінки, розрахованого та оприлюдненого відповідно до вимог законодавства. Справедлива вартість цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі оцінюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі.

У разі, якщо на дату оцінки біржовий курс цінних паперів українських емітентів, що перебувають у біржовому списку за категорією позалістингових, не визначено, оцінка таких цінних паперів здійснюється на рівні поточної ціни цінного паперу на дату оцінки або за балансовою вартістю, якщо така вартість суттєво (більш ніж на 10 %) не відрізняється від поточної ціни цінного паперу на дату оцінки.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Вибір метода здійснюється за судженням та залежить від ефективності інвестицій та інформації, що є в наявності.

У випадках, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість інвестицій в інструменти капіталу (акцій, інвестиційних сертифікатів, корпоративних прав (часток)), що не котируються, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості таких інвестицій, Товариство може залучати незалежного оцінювача для оцінки справедливої вартості фінансових активів.

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, оцінюється Товариством за нульовою вартістю до моменту відновлення обігу.

Товариство класифікує оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за допомогою ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних при складанні оцінок.

Товариство використовує наступні рівні ієрархії справедливої вартості:

- ціни котирувань (не кориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1);
- вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі (непостережні вхідні дані) (рівень 3).

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить інвестиції, що утримуються до погашення, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, депозити, облигації.

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

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

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при первісному визнанні, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці (дисконту або премії) між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

При придбанні фінансового інструменту під дисконтом розуміється сума перевищення вартості погашення фінансового інструменту над їх собівартістю, під премією – сума перевищення собівартості такого інструменту над вартістю його погашення.

Відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При цьому коли на момент придбання фінансової інвестиції існували несплачені відсотки (тобто нараховані до придбання інвестиції, яка приносить відсотки), такі відсотки, отримані після цього, розподіляються на період до придбання і період після придбання; але тільки частка після придбання визнається як дохід.

Дохід за відсотками визнається, тільки коли існує ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією. Проте, коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, не отримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Сума амортизації премії розраховується на нетто-основі на підставі даних щодо номінальної суми відсотка та суми відсотка за ефективною ставкою. При цьому якщо фінансова інвестиція придбалась в період між датами виплати купонного доходу, в обліку на момент придбання у складі вартості інвестиції фіксується нарахована на дату придбання сума купонного доходу. У період після придбання до дати виплати купонного доходу така його частка визнається як дохід.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується на нетто-основі одночасно з нарахуванням доходу за відсотками на кожен дату балансу або дату виплати купонного доходу. Позитивна різниця між номінальною сумою відсотку та сумою відсотку за ефективною ставкою відображається у складі інших операційних доходів, від'ємна – у складі інших операційних витрат.

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 визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за борговим фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через сукупний дохід.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента).

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 інструмента, 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 здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків, яка відображає можливість настання кредитних збитків і можливість ненастання кредитних збитків, навіть якщо найімовірнішим результатом є ненастання кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

Незважаючи на спосіб, яким Товариство оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більше ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

Товариством застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо немає обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення.

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.

3.4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних і депозитних (вкладних) рахунках у банках.

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

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

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

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.

3.4.5. Дебіторська заборгованість

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

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Справедливу вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів.

При визначенні вартості позики потрібно враховувати можливу наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок (дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнитися).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка із урахуванням вимог до зменшення корисності. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, і контракт передбачає щомісячне погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за ціною операції, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником Товариства.

У разі порушення термінів погашення дебіторської заборгованості Товариство створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності.

Зазначений резерв створюється за кожним дебітором на індивідуальній основі виходячи із кількості днів прострочки.

- До 30 днів – 5 % від суми боргу
- Від 31 до 90 днів - 15 % від суми боргу
- Від 91 до 180 днів - 50 % від суми боргу
- Від 181 до 365 днів – 100 % від суми боргу

3.4.6. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточнокредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою договору (первісного рахунку фактури), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу поточної, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

3.4.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.5. Резерви (забезпечення)

Товариством створюється резерв (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам.

Сума забезпечень визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам створюється з урахуванням сум обов'язкових відрахувань (внесків) на соціальні заходи та забезпечення на матеріальне заохочення.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створене. Інші резерви (забезпечення майбутніх витрат і платежів) створюються тоді, коли виникають підстави для їхнього створення згідно з МСФЗ 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", а саме:

- Товариство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Якщо таких підстав немає – інші резерви (забезпечення) не створюються.

Сума, визнана як забезпечення, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду.

Для отримання найкращої оцінки забезпечення слід враховувати ризики та невизначеності, які неминуче пов'язані з багатьма подіями та обставинами.

У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума забезпечення має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання.

Нарахування резерву (забезпечення) відображається як збільшення зобов'язання по резерву з одночасним визнанням витрат.

Товариством, в 2020 році, створювався резерв для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам, станом на 31.12.2020р становить 41 тис.грн.

3.6. Виплати працівникам

Облік виплат (винагород) працівникам та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється згідно з МСБО 19 "Виплати працівникам".

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків.

Щодо сум накопичуваних компенсацій за відсутність Товариством визнається зобов'язання.

Накопичення компенсацій за відсутність здійснюється на:

- щорічні відпустки (передбачені Законом України "Про відпустки");
- компенсацію за невикористані відпустки.

На відсутність з інших причин (хвороба та нетривала непрацездатність, декретні відпустки для батька або матері, тощо) накопичення не здійснюються.

3.7. Операції зі зв'язаними сторонами

Розкриття у фінансовій звітності інформації про операції зв'язаних сторін здійснюється у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Зв'язаними сторонами, що визначаються враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму, вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб (зокрема, відносини материнського (холдингового) і його дочірніх підприємств; спільного підприємства і контрольних учасників спільної діяльності; підприємства-інвестора і його асоційованих підприємств);
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи (зокрема, відносини підприємства і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу підприємства, а також близьких членів родини таких осіб).

Інформація про істотні операції із зв'язаними сторонами розкривається у фінансовій звітності Товариства. Перелік інформації про операції із зв'язаними сторонами, яка повинна розкриватися у фінансовій звітності, приведений в підрозділі 6 "Розкриття інформації у примітках до фінансової звітності" Облікової політики.

3.8. Умовні активи та зобов'язання

Умовний актив не визнається у фінансовій звітності, але інформація про нього розкривається, коли надходження економічних вигід від його використання є ймовірним. Прикладом умовного активу є позов, який Товариство порушує через судові процеси і результат якого є невизначеним.

Умовні активи оцінюються регулярно, щоб забезпечити відповідне відображення змін у фінансовій звітності. Якщо з'являється цілковита впевненість у надходженні економічних вигід, актив і пов'язаний з ним дохід визнаються у фінансовій звітності того періоду, в якому відбувається зміна.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про нього розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Умовні зобов'язання регулярно оцінюються, щоб визначити, чи стало ймовірним вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди. Якщо стає ймовірним, що вибуття майбутніх економічних вигід буде потрібним для статті, яка раніше розглядалася як умовне зобов'язання, визнається забезпечення у фінансовій

звітності за той період, у якому відбувається зміна ймовірності (за винятком надзвичайно рідкісних обставин, за яких не можна зробити достовірної наближеної оцінки).

3.9. Власний капітал

Компоненти власного капіталу:

- Зареєстрований капітал
- Капітал у дооцінках (інші сукупні доходи)
- Додатковий капітал;
- Вилучений капітал;
- Резервний капітал;
- Нерозподілений прибуток/непокритий збиток

3.9.1. Зареєстрований капітал

Зареєстрований (статутний) капітал (для Товариства) представлений у вигляді вкладів учасників Товариства. Вклади учасників до статутного капіталу можуть бути виключно грошові кошти, у тому числі в іноземній валюті.

Величина статутного капіталу, внесеного в іноземній валюті, перераховується у функціональну валюту Товариства з використанням поточного обмінного курсу на дату внесення.

Несплачена учасниками частина статутного капіталу відображається як зменшення власного капіталу – неоплачений капітал.

3.9.2. Резервний капітал

У складі резервного капіталу відображається створений у відповідності до національного законодавства та статуту Товариства резервний фонд.

3.9.3. Нерозподілений прибуток/непокритий збиток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) формується наростаючим підсумком шляхом збільшення чистого фінансового результату діяльності Товариства за поточний період до нерозподіленого прибутку минулих років за вирахуванням розподілу даного прибутку.

3.10. Визнання доходів та витрат

Доходи враховувати та відображати в фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами». Дохід це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу. Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Дохід від звичайної діяльності є доходом, який виникає в ході

звичайної діяльності суб'єкта господарювання і позначається різними назвами, а саме: продаж, гонорари, відсотки, дивіденди та роялті.

Дохід визнається, коли існує імовірність надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити.

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 принципи професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється щомісячно.

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 ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - г) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- 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 за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю (переоцінка), визнається у прибутку або збитку.

Дооцінка/уцінка фінансових активів, які класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, відображається в обліку, відповідно, на рахунку «Інші доходи»/«Інші витрати».

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання або зменшується корисність фінансового активу, а також у процесі амортизації чи проведенні його перекласифікації. Балансова вартість перераховується шляхом обчислення теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента, або, якщо це можливо, за переглянутою ставкою відсотка. Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати».

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

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

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

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

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

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Визначення фінансового результату проводиться щомісячно.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітнього року.

3.11. Оподаткування

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

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

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

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

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

Товариством прийнято рішення у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 п. 134.1. ст. 134 Податкового кодексу України про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Події після звітної дати, які підлягають розкриттю у Примітках до фінансовій звітності, встановлені МСБО 10 "Події після звітного періоду" (докладніше про це викладено в підрозділі 3.3 "Події після звітного періоду" Облікової політики).

Керівництвом Товариства також може бути встановлена необхідність представлення в Примітках будь-якої іншої інформації, яка є суттєвою і забезпечує більш повне і об'єктивне розуміння його фінансової звітності

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок 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 фінансовий рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

а) вимоги 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 прийняття галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

В 2020 році, 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 різними фінансовими інструментами, 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 стосунки до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазначають 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;

б) вплив змін 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 Товариства, 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 може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

Станом на 31.12.2020 року середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становить 7,35% річних.

Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки одержується з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість строкових депозитів».

Враховуючи застосування з 2019 року МСФЗ 16 «Оренда», станом на 01.01.2019 року застосовувалась ставка дисконтування на рівні 17,70%, яка визначена як середньорічна ставка відсотка за довгостроковими кредитами банків для суб'єктів господарювання в національній валюті. Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки одержується з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість кредитів».

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітний період 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 щоб 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 першого 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 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	1. Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість. 2. Фінансова звітність емітентів, цінні папери яких не перебувають у біржових списках організаторів торгів. 3. По незалежній оцінці справедливої вартості

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.

До складу активів, які обліковуються за справедливою вартістю на звітну дату, є грошові кошти на поточних рахунках та цінні папери - інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» та ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій». Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Оскільки станом на 31.12.2019 р., протягом 2020 року та станом на 31.12.2020 р. біржовий курс цінних паперів таких інвестиційних сертифікатів не визначався, то справедлива вартість таких цінних паперів визначена Товариством по незалежній оцінці справедливої вартості інвестиційних сертифікатів.

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

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. Ціна котирування на

активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості і за наявності має бути використана без коригування для оцінки справедливої вартості.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива 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 актива 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.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Дата оцінки	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20
Грошові кошти	32	1	-	-	-	-	32	1
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати)	-	-	-	-	36 175	36 356	36 175	36 356

Станом на 31.12.2019 р. у складі активів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточних рахунках та цінні папери (інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»; ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»; ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»), станом 31.12.2020 р. у складі активів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточних рахунках та цінні папери (інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»; ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій»), оцінку справедливої вартості таких цінних паперів Товариством здійснено по незалежній оцінці справедливої вартості інвестиційних сертифікатів.

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2020 року не відбувалось переміщення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, між зазначеними рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На 31.12.2019	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
Інструменти капіталу (інвестиційні сертифікати)	36 175	36 356	36 175	36 356
Грошові кошти	32	1	32	1

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. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2020

6.1.1. Непоточні активи складаються з нематеріальних активів та основних засобів:

Необоротні активи

	тис.грн.
Первісна вартість на 31.12.2019р.	11
Накопичена амортизація	6
Балансова вартість на 31.12.2019р.	5
Первісна вартість на 31.12.2020р.	11
Накопичена амортизація	7
Балансова вартість на 31.12.2020р.	4

У статті "Нематеріальні активи" враховується балансова вартість ліцензій на програмне забезпечення ("1С Підприємство" з бібліотеками, програмне забезпечення "М.Е.Doc", Office Home and Business2010, Windows

Professional 7, ліцензія НКЦПФР). Строк корисної експлуатації вказаних нематеріальних активів становить 10 років, програмного забезпечення "М.Е.Дос" 1 рік, ліцензія НКЦПФР – 10 років.

Станом на 31.12.2019 р. та на 31.12.2020 р. нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації у Товариства відсутні. Амортизація нараховується щомісячно із застосуванням рівномірного відрахування протягом очікуваного строку корисної експлуатації та відображається у складі прибутку чи збитку.

Ознаки того, що нематеріальні активи втратили частину своєї вартості унаслідок знецінення, відсутні.

Основні засоби

За історичною вартістю	Машини та обладнання (комп'ютерне та офісне обладнання), меблі та приладдя	Актив на право користування об'єктом оренди	Всього
1	2	3	4
31 грудня 2019 року	116	1 312	1 428
Надходження	59		59
Вибуття			
31 грудня 2020 року	175	1 312	1 487
Накопичена амортизація			
31 грудня 2019 року	93	262	355
Нарахування за 2020 рік	15	262	277
Вибуття			
31 грудня 2020 року	108	524	632
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2019 року	23	1 050	1 073
31 грудня 2020 року	67	788	855

У статті "Основні засоби" за історичною вартістю враховуються інструменти, прилади та інвентар, інші основні засоби. Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів більше одного року та вартість яких більше 20 тис. грн. з 01.07.2020р.

В 2020 році, Товариство придбало основний засіб – Сервер DualIntexXeon вартість якого 58 тис. грн., даний основний засіб використовується в господарській діяльності Товариства. Ознаки того, що основні засоби

втрапили частину своєї вартості унаслідок знецінення, відсутні. Метод амортизації основних засобів – прямолінійний.

Актив на право користування об'єктом оренди

Враховуючи застосування з 2019 року МСФЗ 16 «Оренда», 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 1 312 тис. грн. Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Сума амортизації станом на 31.12.2020 дорівнює 525 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 балансова вартість активу на право користування об'єктом оренди обліковується у складі необоротних активів в розмірі 1 050 тис. грн., станом на 31.12.2020 в розмірі 788 тис. грн., яка відображена в рядку 1010.

6.1.2. Дебіторська заборгованість

	31.12.2020р.	31.12.2019р
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	492	598
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	172	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	5	-

6.1.2.1. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2019 року в складі оборотних активів Товариства обліковується:

- Дебіторська заборгованість за надання послуг з управління активами ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» в сумі 1 тис.грн.;
- Дебіторська заборгованість за надання послуг з управління активами ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» в сумі 38 тис.грн.;
- Дебіторська заборгованість за надання послуг з управління активами ВЗНПФ «Дивіденд » ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» в сумі 320 тис.грн.;
- Дебіторська заборгованість по уступці права вимоги з ТОВ «Фондовий депозитарій» згідно Договору уступки права вимоги боргу №2019-12-05-02 від 05.12.2019р. в сумі 239 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 року в складі оборотних активів Товариства обліковується:

- Дебіторська заборгованість за надання послуг з управління активами ВЗНПФ «Дивіденд Буд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» в сумі 7 тис.грн.;
- Дебіторська заборгованість за надання послуг з управління активами ВЗНПФ «Дивіденд » ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» в сумі 485 тис.грн.;

6.1.2.2. Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами

Станом на 31.12.2019 року інша поточна дебіторська заборгованість з непов'язаними сторонами складає 6 тис. грн., що є передплата за послуги з подання звітності та/або адміністративних даних до Комісії .

постачальник Державна установа «АРІФРУ» та продовження дії ліцензії на право використання комп'ютерної програми «Ліга Закон» постачальник ТОВ «Ліга Закон».

Станом на 31.12.2020 року інша поточна дебіторська заборгованість з непов'язаними сторонами складає 172 тис. грн., що є передплата за послуги з подання звітності та/або адміністративних даних до Комісії, постачальник Державна установа «АРІФРУ» та незалежна оцінка справедливої вартості акцій ПрАТ«Укренергомонтаж» постачальник ТОВ «БДО Консалтинг».

6.1.2.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

У складі дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариства обліковується заборгованість Фондів, активи яких перебувають в управлінні Товариства, за сплаченими за рахунок власних коштів Товариства витрати Фондів - реєстрацію Регламентів Фондів, депозитарні послуги та послуги банків.

Станом на 31.12.2020 року дана заборгованість: Регламенти Фондів ВЗНПФ «Дивіденд КЛ» - 3 тис. грн.; ВЗНПФ «Дивіденд Енерджі» - 1 тис. грн.; ВЗНПФ «Дивіденд SEнергоВуд» - 1 тис. грн.;

Станом на 31.12.2019 року дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків відсутня

6.1.3. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2019 року в статті «Поточні фінансові інвестиції» у розмірі 36 175 тис. грн., обліковуються інвестиції, які знаходять на балансі Товариства, призначені для торгівлі та визнано поточними. У складі цінних паперів, які внесені до біржового списку, на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. обліковуються інвестиційні сертифікати українських венчурних закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів:

ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331705)- 1 304 шт. на суму 210 тис. грн.; ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331687) – 763 703 шт. на суму – 2 083 тис. грн.; ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331348) – 151 492 шт. на суму 33 882 тис. грн.

В 2020 році Товариство продало інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд А» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331705)- 1 304 шт. на суму 210 тис. грн.; та придбало інвестиційних сертифікатів ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331348) – 185 000 шт. на суму 370 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року в статті «Поточні фінансові інвестиції» у розмірі 36 356 тис. грн., обліковуються інвестиції, які знаходять на балансі Товариства, призначені для торгівлі та визнано поточними. У складі цінних паперів, які внесені до біржового списку, на балансі Товариства станом на 31.12.2020 р. обліковуються інвестиційні сертифікати українських венчурних закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів:

ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331687) – 763 703 шт. на суму – 1 115 тис. грн.; ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРІСІ 2331348) – 336 492 шт. на суму 35 241 тис. грн.

Оскільки станом на 31.12.2019 р., протягом 2020 року та станом на 31.12.2020 р. біржовий курс цінних паперів таких інвестиційних сертифікатів не визначався, то оцінку справедливої вартості таких цінних паперів Товариством здійснено по незалежній оцінці справедливої вартості інвестиційних сертифікатів. Інвестиційні сертифікати ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРРСІ 2331687) уцінено на 968 тис.грн., а ВЗНПФ «Дивіденд » ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» (код ЄДРРСІ 2331348) дооцінено на 989 тис.грн.

6.1.4. Грошові кошти

Станом на звітну дату 31.12.2020р. та 31.12.2019 р., грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках в банку у таких валютах:

Найменування	31.12.2020 р, тис. грн.	31.12.2019р., тис. грн.
АТ « УНІВЕРСАЛ БАНК»	1	32

Заборони на використання грошових коштів немає.

6.1.5. Власний капітал

Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020р. власний капітал включає в себе зареєстрований (статутний) капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток.

Найменування статті	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2019р., тис. грн.
Статутний капітал	37 165	37 165
Резервний капітал	949	949
Нерозприділений прибуток(непокритий збиток)	(1 565)	(1 620)
Всього	36 549	36 494

6.1.5.1. Статутний капітал

Для забезпечення діяльності Товариства згідно Статуту, затвердженого Загальними зборами Засновників Товариства (Протокол № 1 від 24.03.2009 р.), за рахунок внесків засновників був сформований статутний капітал в розмірі 11 165 тис. грн.

Вказана сума статутного капіталу була розподілена між засновниками наступним чином:

Засновник	Розмір частки Засновника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.	Сума, тис. дол. США
ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED)	100 (сто)	11 165	1 450

Формування статутного капіталу Товариство здійснено виключно за рахунок грошових коштів та сплачено у терміни, встановлені чинним законодавством, що підтверджується первинними документами:

- банківська виписка за 24.04.2009 р. по розподільчому рахунку № 26033311075 в АТ "Фортуна-банк", що підтверджує зарахування коштів в сумі 725 тис. дол. США, що по курсу НБУ на 24.04.2009 р.: 770,00 грн. за 100 доларів США еквівалентно 5 583 тис. грн., від ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED) на розподільчий рахунок АТ "Фортуна-банк";
 - банківська виписка за 27.04.2009 р. по рахунку № 26505311075 в АТ "Фортуна-банк", що підтверджує зарахування коштів в сумі 725 тис. дол. в США, що по курсу НБУ на 27.04.2009 р.: 770,00 грн. за 100 доларів США еквівалентно 5 583 тис. грн., від ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED) з розподільчого рахунку АТ "Фортуна-банк" на особовий рахунок Товариства в АТ "Фортуна-банк";
 - банківська виписка за 26.05.2009 р. по розподільчому рахунку № 26033311075 в АТ "Фортуна-банк", що підтверджує зарахування коштів в сумі 725 тис. дол. США, що по курсу НБУ на 26.05.2009 р.: 761,58 грн. за 100 доларів США еквівалентно 5 521 тис. грн., від ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED) на розподільчий рахунок АТ "Фортуна-банк";
 - банківська виписка за 26.05.2009 р. по рахунку № 26505311075 в АТ "Фортуна-банк", що підтверджує зарахування коштів в сумі 725 тис. дол. США, що по курсу НБУ на 26.05.2009 р.: 761,58 грн. за 100 доларів США еквівалентно 5 521 тис. грн., від ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED) з розподільчого рахунку АТ "Фортуна-банк" на особовий рахунок Товариства в АТ "Фортуна-банк".
- Станом на 26.05.2009 р. Статутний капітал Товариства був сплачений повністю, виключно грошовими коштами, у розмірі 1 450 тис. дол. США, що еквівалентно 11 165 тис. грн.
 Курсова різниця 61 тис. грн. віднесена на зменшення нерозподіленого прибутку Товариства.
 Відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників Товариства № 12/12/07-01 від 07.12.2012 р. були прийняті наступні рішення:
- збільшити розмір статутного капіталу Товариства за рахунок реінвестицій дивідендів на суму 26 000 тис. грн.;
 - привести Статут Товариства у відповідність до вимог п. 2 глави 1 розділу II Рішення ДКЦПФР № 341 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами" із змінами і доповненнями";
 - затвердити нову редакцію Статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 24.12.2012 р. під номером 10741050011033470.
 Розмір статутного капіталу, зафіксований у новій редакції Статуту Товариства, склав 37 165 тис. грн. та розподілений між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %.	Сума, тис. грн.	Сума, тис. дол. США
ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED)	100 (сто)	11 165	1 450
		26 000	3 253
Всього:		37 165	4 703

Відповідно до Протоколу № 14/05/16-01 від 16.05.2014 р. були прийняті наступні рішення:

- надати згоду на продаж частини частки юридичною особою ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (NB STRENTON LIMITED) у статутному капіталі Товариства шляхом укладання договору купівлі-продажу у розмірі 91 % на користь самого Товариства за ціною, що становить 4 280 тис. дол. США та складає 33 820 тис. грн. (відповідно до Закону України "Про господарські товариства" № 1576-XII від 19.09.1991 р.

Товариство зобов'язане реалізувати частку у розмірі 91 % іншим учасникам або третім особам протягом строку, що не перевищує одного р. або зменшити свій статутний капітал);

- внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції. Розмір статутного капіталу залишається незмінним та становить 37 165 тис. грн., що складає 4 703 тис. дол. США.

На виконання прийнятого рішення 16.05.2014 р. Товариством укладений договір купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства, згідно якого ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (HB STRENTON LIMITED) передає у власність Товариства частину частки, що складає 91 % статутного капіталу Товариства та становить 4 280 тис. дол. США та складає 33 820 тис. грн. Право власності на частку, що відчужується, переходить до Товариства з моменту державної реєстрації нової редакції статуту. Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 02.06.2014 р., під номером 10741050019033470.

Відповідно до додаткової угоди № 1 від 12.12.2014 р. до укладеного договору купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 16.05.2014 р. встановлено:

- строк оплати до 31.12.2015 р.;
- ціна договору складає 11 165 тис. грн. (одинадцять мільйонів сто шістдесят п'ять тисяч гривень).

Відповідно до укладеного договору купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 20.02.2015 р., укладеного між Товариством та громадянкою України Сухановською Ольгою Володимирівною, Товариство передає у власність Сухановської Ольги Володимирівни частину частки, що складає 91 % статутного капіталу Товариства та становить 33 820 тис. грн. за ціною 1 000 тис. грн.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було прийнято рішення від 11.03.2015 р. за № 300 щодо погодження набуття Сухановською Ольгою Володимирівною істотної участі у професійному учаснику фондового ринку Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Інститут портфельних інвестицій".

Право власності на частку, що відчужується, переходить до Сухановської Ольги Володимирівни з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 29.04.2015 р., під номером 10741050021033470.

Вартість реалізованої частки за договором купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства від 20.02.2015 р. сплачено у терміни, встановлені чинним законодавством, що підтверджується первинними документами:

- банківська виписка за 26.02.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 140 тис. грн.;
- банківська виписка за 27.02.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 140 тис. грн.;
- банківська виписка за 02.03.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 40 тис. грн.;
- банківська виписка за 03.03.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 80 тис. грн.;
- банківська виписка за 25.12.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 70 тис. грн.;
- банківська виписка за 25.12.2015 р. по рахунку № 2600361075 в АТ «Фортуна-банк» на суму 140 тис. грн.;
- банківська виписка за 28.12.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 24 тис. грн.;
- банківська виписка за 28.12.2015 р. по рахунку № 2600361075 в АТ «Фортуна-банк» на суму 145 тис. грн.;
- банківська виписка за 29.12.2015 р. по рахунку № 2600361075 в АТ «Фортуна-банк» на суму 125 тис. грн.;

- банківська виписка за 29.12.2015 р. по рахунку № 26507500456300 в АТ «Укрсиббанк» на суму 56 тис. грн.;
- банківська виписка за 30.12.2015 р. по рахунку № 2600361075 в АТ «Фортуна-банк» на суму 40 тис. грн.;
- які підтверджують зарахування коштів в сумі 1 000 тис. грн., від Сухановської Ольги Володимирівни.

Відповідно до Протоколу № 15/06/15-01 від 15.06.2015 р. були прийняті наступні рішення:

- надати згоду на продаж частини частки юридичною особою ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) у статутному капіталі Товариства шляхом укладання договору купівлі-продажу у розмірі 9 %, номінальна вартість якої становить 3 345 тис. грн., на користь Сухановської Ольги Володимирівни за ціною, що становить 100 тис. грн.;
- внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції. Розмір статутного капіталу залишається незмінним та становить 37 165 тис. грн.;

На виконання прийнятого рішення 15.06.2015 р. між ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) та громадянкою України Сухановською Ольгою Володимирівною укладений договір купівлі-продажу (відступлення) частини частки в статутному капіталі Товариства, згідно якого ЕЙЧ БІ СТРЕНТОН ЛІМІТЕД (НВ STRENTON LIMITED) передає у власність Сухановської Ольги Володимирівни частину частки, що складає 9 % статутного капіталу Товариства, номінальна вартість якої становить 3 345 тис. грн. Право власності на частку, що відчужується, переходить до Сухановської О.В. з моменту державної реєстрації нової редакції статуту.

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована 17.07.2015 р., під номером 10741050028033470.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 05.06.2019 року.

Нова редакція Статуту Товариства: державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи - дата дії: 19.07.2019 року.

Розмір статутного капіталу, відображений у фінансовій звітності Товариства на 31.12.2019 р., та 31.12.2020 р. складає 37 165 тис. грн., що відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованого у новій редакції Статуту Товариства. Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р. учасниками Товариства є :

Учасник	Розмір частки Учасника в статутному капіталі в %	Сума, тис. грн.
Сухановська Ольга Володимирівна	100 (сто)	37 165

6.1.5.1. Резервний капітал

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

Станом на 31.12.2017 р. та на звітну дату 31.12.2018 р. - 949 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. та на звітну дату 31.12.2019 р. - 949 тис. грн.

Результатом діяльності Товариства за 2018 рік та 2019 рік був збиток, тому резервний капітал в 2020 році не формувався.

6.1.5.2. Нерозподілений прибуток/непокритий збиток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) формується наростаючим підсумком шляхом збільшення чистого фінансового результату діяльності Товариства за поточний період до нерозподіленого прибутку минулих років за вирахуванням розподілу даного прибутку.

Станом на 31.12.2019 непокритий збиток становив 1 620 тис. грн., який виник головним чином за рахунок сформованого резерву під дебіторську заборгованість.

Станом на 31.12.2020 непокритий збиток становив 1 565 тис. грн., який виник головним чином за рахунок сформованого резерву під дебіторську заборгованість.

6.1.6. Інші довгострокові зобов'язання

Враховуючи застосування з 2019 року МСФЗ 16 «Оренда», станом на 01.01.2019 було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі -1 312 тис. грн. Ставка дисконтування застосовувалась на рівні 17,70%, яка визначена як середньорічна ставка відсотка за довгостроковими кредитами банків для суб'єктів господарювання в національній валюті. Зобов'язання по оренді відображено у балансі в двох частинах як короткострокове (в сумі 350 тис. грн.) та довгострокове зобов'язання (в сумі 931 тис. грн.)

Найменування	Станом на 01.01.2019р, тис.грн.	Станом на 31.12.2019р, тис.грн	Станом на 31.12.2020р, тис.грн
Інші довгострокові зобов'язання(зобов'язання за договором оренди зі строком більше року)	931	634	382
Всього:	931	634	382

Станом на 31.12.2019р та 31.12.2020р. довгострокове зобов'язання по оренді було зменшено на суму зобов'язань, по яким строк виконання на звітну дату став менше 1 року, в розмірі 252 тис. грн.

6.1.7. Поточні зобов'язання і забезпечення

Найменування	Станом на 01.01.2019р, тис.грн.	Станом на 31.12.2019р, тис.грн.	Станом на 31.12.2020р, тис.грн.
Поточна кредиторська заборгованість за : довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання за договором оренди зі строком менше року)	350	524	653
Поточна кредиторська заборгованість за : товари, роботи, послуги	1 070	229	248
Поточна кредиторська заборгованість за : розрахунками з бюджетом	7	8	12
Поточні забезпечення			41
Всього :	1 427	761	954

Станом на 31.12.2020р короткострокове зобов'язання по оренді було зменшено на суму сплачених щомісячних платежів за оренду в розмірі 282 тис. грн. та збільшено на суму фінансових витрат в розмірі 159 тис. грн. і суму зобов'язань, по яких строк виконання на звітну дату став менше 1 року, в розмірі 252 тис. грн.

Поточна заборгованість за товари, роботи послуги складається зі сплати депозитарних послуг, послуг з обслуговування комп'ютерів, змінні орендні платежі (компенсація комунальних послуг) та за придбані цінні папери. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складається з податку на прибуток за звітний рік, та буде погашена до 28.02.2021р. Поточні забезпечення складаються з нарахування резерву на оплату відпусток.

Станом на 31.12.2020 року кредиторська заборгованість є поточною.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

6.2.1. Доходи

Найменування	31.12.2020 рік, тис. грн.	31.12.2019 рік., тис.грн.
Дохід від реалізації послуг з управління активами інститутів спільного інвестування	1931	1612
Всього :	1931	1612

6.2.2. Собівартість

Найменування	31.12.2020 рік, тис. грн.	31.12.2019 рік., тис.грн.
Загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних та інших зборів органів управління, представницькі витрати тощо),	364	163
Витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу, грн	846	913
Витрати на службові відрядження, грн	-	5
Витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, страхування майна, комунальні послуги), грн	113	69
Витрати на оплату послуг зв'язку, грн	6	6
Винагороди за консультаційні послуги, грн	95	88
Винагороди за інформаційні послуги, грн	42	36
Винагороди за аудиторські послуги, грн	44	30
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, грн	5	3
Амортизація права користування об'єктом оренди	262	262
Всього :	1 777	1 575

6.2.3. Інші операційні доходи

Найменування	31.12.2020 рік, тис. грн.	31.12.2019 рік., тис.грн.

Безнадійна кредиторська заборгованість	-	540
Всього :	-	540

6.2.4. Інші операційні витрати –

Найменування	31.12.2020 рік, тис. грн.	31.12.2019 рік., тис.грн.
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	-	1706
Витрати на списання дебіторської заборгованості		336
Витрати на надання матеріальної допомоги		5
Всього :	-	2 047

6.2.5. Інші доходи

Найменування	31.12.2020 рік, тис. грн.	31.12.2019 рік., тис.грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	261	-
Дооцінка фінансових інвестицій	989	
Всього :	1 250	-

6.2.6. Інші витрати

Найменування	31.12.2020 рік, тис. грн.	31.12.2019 рік., тис.грн.
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	210	-
Уцінка фінансових інвестицій	968	
Всього :	1 178	-

Доходи та витрати по операціях з фінансовими активами (продаж, переоцінка) в Звіті про фінансові результати не згортаються, а відображені окремо – в доходах відображено доходи від зміни вартості активів та дохід від реалізації, в витратах – витрати від зміни вартості активів та собівартість реалізованих інвестицій.

6.2.7. Фінансові витрати

Найменування	31.12.2020 рік, тис. грн.	31.12.2019 рік, тис. грн.
Фінансові витрати (відсотки за орендним зобов'язанням)	159	191
Всього :	159	191

6.2.8. Фінансовий результат

Найменування	31.12.2020 рік, тис. грн.	31.12.2019 рік, тис. грн.
Прибуток	55	
Збиток		1 669
Всього :	55	1 669

6.2.9. Податок на прибуток

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

31 січня 2019 р. по 31 грудня 2019 р. – 18%

31 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 р. – 18%

Найменування	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування - прибуток	67	
Фінансовий результат до оподаткування - збиток	-	1 661
Податок на прибуток	12	8
Чистий фінансовий результат- прибуток	55	
Чистий фінансовий результат- збиток	-	1 669
Всього :	55	1 669

Податок на прибуток нарахований за підсумками поточного 2020 року. Товариством, з 2018 року, було прийнято рішення про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування.

6.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено Товариством за прямим методом.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються переважно основною діяльністю Товариства, яка приносить дохід. Отже, грошові потоки, що є результатом діяльності з управління активами інституту спільного інвестування, а також відсотки за розміщення коштів на депозитних рахунках, оскільки вони пов'язані з основною діяльністю Товариства, яка приносить дохід.

Далі у таблиці наведено рух коштів у результаті операційної діяльності Товариства.

	31.12.2020 рік, тис. грн.	31.12.2019 рік, тис. грн.	Стаття Звіту про рух грошових коштів
Надходження			

	31.12.2020 рік, тис.грн.	31.12.2019 рік, тис.грн	Стаття Звіту про рух грошових коштів
Надходження за операціями, пов'язаними з основною діяльністю	1799	1965	3000 "Реалізація продукції, товарів, робіт, послуг"
	17	-	3020 "Надходження від повернення авансів"
	243 ¹⁾	26	3095 "Інші надходження"
Всього надходження	2 059	1 991	
Витрачання			
Витрачання за операціями придбання робіт та послуг у вітчизняних постачальників	(1073)	(1014)	3100 "Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг"
Інші витрачання	(572)	(625)	3105 "Витрачання на оплату праці"
	(148)	(168)	3110 "Відрахування на соціальні заходи"
	(146)	(157)	3115 "Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів" в т.ч. з
	(8)	(6)	податку на прибуток
	(-)	(-)	3135 "Витрачання на оплату авансів"
	(223) ²⁾	(- ²⁾	3190 «Інші витрачання»
Всього витрачання	(2 162)	(1 964)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(103)	27	
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
	500 ³⁾	- ³⁾	3200 «Надходження від реалізації фінансових інвестицій
	-	-	3205 "Надходження від реалізації необоротних активів"
	(370) ³⁾	(-) ³⁾	3255 «Витрачання на придбання фінансових інвестицій»
	(58)	(-)	3260 «Витрачання на придбання необоротних активів»
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	72	(-)	
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
	-	-	3300 «Надходження від власного капіталу»
	-	-	3345 «Витрачання на викуп власних акцій»

	31.12.2020 рік, тис.грн.	31.12.2019 рік, тис.грн	Стаття Звіту про рух грошових коштів
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(0)	(0)	

¹⁾²⁾В основному надходження від операцій, % по депозитам, кошти на виплату лікарняних листів, оплата послуг по Фондам які в управлінні Товариства, надходження коштів від Фондів.

³⁾Операцій, які вплинули на рух коштів в межах інвестиційної та фінансової діяльності Товариства, це операції з надходження та витрачання від операцій купівлі-продажу цінних паперів, та витрачання на придбання необоротних активів
Станом на 31.12.2019 року залишок коштів – 32 тис. грн.
Станом на 31.12.2020 року залишок коштів – 1 тис.грн.

6.4. Звіт про власний капітал

Облік Статутного капіталу (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства. Статутний капітал Товариства сформований відповідно до вимог законодавства України.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2020 року:

- Зареєстрований капітал 37 165 тис.грн.;
 - Резервний капітал 949 тис.грн.;
 - Непокритий збиток 1 565 тис.грн.
- За результатами діяльності Товариства за 2020 рік був прибуток – 55 тис. грн.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2019 року:

- Зареєстрований капітал 37 165 тис.грн.;
- Резервний капітал 949 тис.грн.;
- Непокритий збиток 1 620 тис.грн.

Результатом діяльності Товариства за 2019 рік був збиток, тому резервний капітал в 2020 році не формувався.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства не було подано жодного судового позову, тому Керівництво Товариства вважає, що ризику від збитків на судові позови не існує і резерви під такі збитки у фінансовій звітності не створювались.

7.1.2. 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.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

- кредитний ризик при оцінці дебіторської заборгованості за надання послуг з управління активами ПІФ становить «0», як дуже низький кредитний ризик, враховуючи і той факт, що ця поточна дебіторська заборгованість буде повернена до кінця лютого 2021 року;

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство визнає такі пов'язаними сторонами:

1. Засновників – фізичних осіб, які володіють часткою, що становить не менше 20% статутного капіталу Товариства або близький родич такої особи;
2. Засновників-юридичних осіб, які володіють не менше 20% статутного капіталу Товариства;
3. особи, які володіють не менше 20% статутного капіталу юридичних осіб-засновників, які володіють часткою, що становить не менше 20% статутного капіталу Товариства;
4. Керівник Товариства та його прями родичі;
5. Члени провідного управлінського персоналу Товариства та їх прями родичі.

Інформація про фізичних осіб, які прямо володіють істотною участю у Товариства:

Повне найменування	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи	Відсоток участі у статутному капіталі
Сухановська Ольга Володимирівна	Україна, м.Київ, вул.Марії Капніст, буд. 10-А, кв. 44	2736703866	100 %

У звітному періоді Товариством не здійснювалось операцій із учасником Товариства, будь-які заборгованості між Товариством та учасником відсутні.

Провідний управлінський персонал

Загальна сума винагороди провідного управлінського персоналу складає:

- в 2019 році – 359 тис. грн.;
- за 2020 рік – 337 тис. грн.

Вказана сума винагороди становить заробітну плату (оклади), генерального директора Товариства, заступника генерального директора та головного бухгалтера Товариства. Інших операцій з управлінським персоналом, які б виходили за межі трудової діяльності, Товариство у 2020 році не здійснювало.

Всі операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними та обізнаними сторонами.

7.3. Цілі та політики 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.

7.3.1. Ринковий ризик

Ринковий ризик охоплює: ризик зміни курсу акцій (ціновий ризик), валютний ризик та відсотковий ризик.

Ризик зміни курсу акції (ціновий 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: 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.

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.

У складі фінансових активів Товариства обліковуються інвестиційні сертифікати українських венчурних закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів, а саме: ВЗНПФ «Дивіденд» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій» та ВЗНПФ «Дивіденд плюс» ТОВ «КУА «Інститут портфельних інвестицій», які не котируються на активному ринку, а внесені до біржового списку ПАТ "Фондова біржа "ПФТС", перебували в ньому протягом звітного періоду та станом на 31.12.2020 р.

Оскільки у звітному періоді 2020 р. біржовий курс цінних паперів таких інвестиційних сертифікатів не визначався, а наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість інвестицій в інструменти капіталу, то оцінку справедливої вартості таких цінних паперів Товариством здійснено на рівні незалежної оцінки справедливої вартості.

Будь-яка суттєва ринкова та інша остання інформація, яка б дозволила обґрунтовано визначити інший розмір справедливої вартості таких інвестицій у Товариства відсутня, тому за цими інвестиційними активами аналіз чутливості до цінового ризику Товариство не здійснювало.

В той же час з метою виявлення чинників ринкового ризику, своєчасного реагування та мінімізації впливу ризиків на господарську діяльність, Товариство постійно здійснює моніторинг ринкових цін на відповідні групи фінансових інструментів та економічних умов, в яких функціонує ринок.

Результати проведеного Товариством аналізу ринкових цін фінансових інструментів минулого та поточного звітних періодів продемонстрували, що суттєвої зміни ринкової вартості фінансових інструментів (а саме, інвестиційних сертифікатів) Товариства не відбувалось.

Також Товариством проведено аналіз наявної інформації щодо можливих подій та умов, які можуть спричинити значні коливання ринкових цін на фінансові інструменти (інвестиційні сертифікати) Товариства та подібні фінансові інструменти у майбутньому. В ході проведеного аналізу Товариством не встановлено суттєвих подій, обставин та умов, які б могли свідчити про можливу істотну зміну справедливої вартості або грошових потоків від інвестиційних сертифікатів Товариства у майбутньому внаслідок змін ринкових цін.

Отже, у звітному періоді ринковий ризик, на який наражаються фінансові інструменти Товариства, знаходиться на мінімальному рівні та суттєво не впливає на фінансовий результат діяльності Товариства.

Валютний ризик

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

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Каса та рахунки в банках	0	0
Банківські депозити	0	0
Всього	0	0

Частка в активах Товариства, % 0,0% 0,0%

Відсотковий ризик

Активи, які наражаються на відсоткові ризики, у Товариства відсутні.

7.3.2. Ризик ліквідності

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 р. до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	35	213	-	-	248
Поточна кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	-	12	-	-	-	12
Розрахунки за авансами отриманими	-	-	-	-	-	-
Всього	-	47	213	-	-	260

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 р. до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	16	213	-	-	229
Поточна кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	-	8	-	-	-	8

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Всього	-	24	213	-	-	237

Проведений аналіз свідчить, що протягом звітного періоду розмір зобов'язань Товариства збільшився, тому станом на 31.12.2020 р. ризик ліквідності дещо збільшився. В той же час за оцінкою керівництва, Товариство в ході здійснення господарської діяльності зможе забезпечити достатній рівень ліквідності для того, щоб своєчасно розрахуватись за своїми зобов'язаннями.

7.3.3. 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 та дебіторська заборгованість.

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

На поточних рахунках Товариства знаходиться 1 тис. грн., дебіторська заборгованість за розрахунками складається зі сплачених авансів в сумі 172 тис. грн., з дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги в сумі 492 тис. грн. та з дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків в сумі 5 тис. грн.

Грошові кошти, їх еквіваленти, дебіторська заборгованість	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
Гроші на рахунках в банку	1	32
Гроші на депозитних рахунках	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	492	598
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	172	6
Дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків	5	-

Проведений аналіз свідчить, що протягом звітного періоду розмір дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2020 р. в порівнянні з 31.12.2019 р збільшився. Товариство не надавало та не отримувало кредити. Також Товариство не надавало та не отримувало застави та інших форм забезпечення по одержаним або наданим кредитам.

Щодо грошових коштів, розміщених по поточних рахунках в АТ «Універсал банк» (код банку 322001). кредитний ризик визначено Товариством як низький.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в АТ «Універсал Банк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ та



DEVICE GROUP
AUDIT COMPANY



Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» (Свідоцтво НКЦПФР про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств №6 від 10.04.2012). Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) АТ «Універсал Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня **uaAAA**, (http://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/91/), прогноз «стабільний».

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. «Стабільний» прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Щодо іншої дебіторської заборгованості.

Протягом звітної періоду 2020 року, покупці та постачальники Товариства своєчасно погашали аванси і виконували роботи і послуги, тому доступна інформація про неспроможність контрагентів Товариства виконати боргові зобов'язання відсутня, тобто кредитний ризик на діяльність Товариства суттєво не впливає.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

7.4. 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.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства становить 36 549 тис. грн., і складається з зареєстрованого статутного (оплаченого) капіталу 37 165 тис. грн., резервного капіталу 949 тис. грн. та непокритого збитку 1 565 тис. грн.

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:

- 1) розмір власних коштів; 2) норматив достатності власних коштів; 3) коефіцієнт покриття операційного ризику; 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

Найменування	На 31.12.2020р.	На 31.12.2019р.
1. Розмір власних коштів, грн.		
Розмір капіталу першого рівня, грн.	36 489 361,97	36 488 314,37
Розмір капіталу другого рівня, грн.	0,00	0,00
Зареєстрований статутний капітал, грн.	37 165 000,00	37 165 000,00
Розмір власних коштів, грн.	36 489 361,97	36 488 314,37
Нормативне значення	3 500 000,00	3 500 000,00
2. Розрахунок нормативу достатності власних коштів		
Розмір власних коштів, грн.	36 489 361,97	36 488 314,37
Розмір фіксованих накладних витрат, грн.	1 575 713,80	1 392 486,74
Норматив достатності власних коштів	92,6294	104,8148
Нормативне значення	Не менше 1	Не менше 1
3. Розрахунок коефіцієнта покриття операційного ризику		
Розмір власних коштів, грн.	36 489 361,97	36 488 314,37
Величина операційного ризику	31 588,45	5 406,49
Коефіцієнт покриття операційного ризику	1 155,1488	6 748,9815



Нормативне значення	Не менше 1	Не менше 1
4. Розрахунок коефіцієнта фінансової стійкості		
Розмір власного капіталу, грн.	36 548 497,66	36 493 595,89
Вартість активів, грн.	37 884 883,16	37 889 111,10
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9647	0,9632
Нормативне значення	Не менше 0,5	Не менше 0,5

8. Події після звітного періоду

8.1. Події після звітного періоду, які вимагають коригування фінансової звітності

Подій після звітного періоду, які свідчать про умови, що існують на дату закінчення звітного періоду та вимагають коригування фінансової звітності, та які б були суттєві для фінансової звітності, відсутні.

8.2. Події після звітного періоду, які вимагають розкриття інформації

Подій після звітного періоду, які свідчать про умови, що виникли після дати закінчення звітного періоду та вимагають розкриття інформації, не відбувалося.

Генеральний директор

Кобець Н.А.

Головний бухгалтер

Шамрай С.О.

