

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«АКТИВ ІНВЕСТ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

м. Київ 2021 рік



ПОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Свідоцтво АПУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ ІНВЕСТ» СТАНОМ НА 31.12.2020 Р.

**Адресати: - Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку ;
- Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«АКТИВ ІНВЕСТ»**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ ІНВЕСТ» (надалі ТОВ «КУА «АКТИВ ІНВЕСТ» або «Товариство»), (код за ЄДРПОУ 37004959, адреса: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Барнаульська, буд. 2-А, каб.205, що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 Товариства на 31 грудня 2020р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Товариство обліковує в складі основних засобів нерухомість вартістю 4143 тис. грн., У Балансі (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року ця нерухомість показана по статті Основні засоби. На думку аудитора, найбільш вірним та найбільш відповідним вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності було б показати нерухомість по статті інвестиційна нерухомість. Така перекласифікація нерухомості зі статті Основні засоби в статтю Інвестиційна нерухомість призведе до коригування показників статті капіталу, але дозволить адекватно розкрити інформацію щодо використання нерухомості для користувача фінансової звітності. Сума коригувань є не значною та не є всеохоплюючою для фінансової звітності.

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

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наші професійні судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 товариства продовжити безперервну діяльність.

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

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

Основні відомості про КУА «АКТИВ ІНВЕСТ»

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ ІНВЕСТ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 37004959.

Основні види діяльності за КВЕД:

66.30 Управління фондами

64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти

64.92 Інші види кредитування

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами):

- ліцензія, номер та дата прийняття рішення НКЦПФР: № 609 від 29.04.2015р. Термін дії ліцензії необмежений з 29.04.2015р.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебували у звітному періоді в управлінні КУА:

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Гласс», код за ЄДРІСІ 13300306;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Пріоріті», код за ЄДРІСІ 13300538;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Армаріус», код за ЄДРІСІ 13300592;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Капілано», код за ЄДРІСІ 13300678;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Майсен», код за ЄДРІСІ 13300393;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Маріанеллі», код за ЄДРІСІ 13300311

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ІНДІАНА», код за ЄДРІСІ 13300999

- Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Активний», код за ЄДРІСІ 2331528;

- Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Декра», код за ЄДРІСІ 23300088;

- Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Таіра», код за ЄДРІСІ 2331603.

На кінець звітнього періоду у Товариства залишилось під управлінням 5 корпоративних інвестиційних фондів (АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Гласс», код за ЄДРІСІ 13300306 та АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Маріанеллі», код за ЄДРІСІ 13300311 вибули), 2 пайових інвестиційних фондів, та 1 пайовий інвестиційний фонд (ПВНЗІФ «АКТИВНИЙ, ЄДРІСІ 2331528) в стані ліквідації, у зв'язку із закінченням терміну його діяльності.

Місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ ІНВЕСТ»: 49000, м. Дніпро, вул. Барнаульська, буд. 2-А, каб. 205.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ ІНВЕСТ» створене згідно ЗУ «Про господарські товариства» та рішення № 1 установчих зборів засновника від 04.03.2010 року. Товариство зареєстроване Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради 04 березня 2010 року за номером запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР - 1 224 102 0000 049067.

Професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Товариство у звітному періоді здійснювало відповідно з ліцензіями, отриманими від Комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів, що визначені «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013р. № № 991 із змінами внесеними згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1652 від 09.12.2014р., № 656 від 05.09.2017р.

1. Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України .

Законодавством України встановлені вимоги до статутного капіталу професійних учасників фондового ринку – компаній з управління активами. Так, згідно пункту 2 статті 63 розділу VI Закону України «Про інститути спільного інвестування» №5080- VI від 05.07.2012р. встановлено, що статутний капітал КУА повинен становити не менше як 7 (сім) мільйонів гривень. Пунктом 3 статті 63 розділу VI Закону також встановлено, що частка держави в статутному капіталі КУА не може перевищувати 10 %.

Станом на 31.12.2020р. статутний капітал Товариства складає 8 000 000,00 грн. (вісім мільйонів грн. 00 коп.), що відповідає установчим документам Товариства, частка держави відсутня.

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства складає 8 274 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 1

Розділ власного капіталу	Величина, тис .грн.	Величина, тис .грн.
	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	8000	8000
Резервний капітал	25	22
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	249	196
Всього власного капіталу	8274	8218

При порівнянні вартості чистих активів з розміром статутного капіталу Товариства виявлено наступне:

вартість чистих активів Товариства на кінець 2020 року складає 8 274 тис. грн.

розмір статутного капіталу на кінець 2020 року складає 8 000 тис. грн.

Величина перевищення чистих активів над розміром статутного капіталу складає 274 тис. грн..

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Статутний капітал сформований згідно з вимогами Закону України «Про інститути спільного інвестування», інших законодавчих актів України та Статуту Товариства.

Резервний капітал в сумі 25 тис. грн.. сформований за рахунок нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 року становить 249 тис. грн..

Фінансовим результатом від звичайної діяльності Товариства у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 56 тис. грн. Інформацію щодо обсягу чистого прибутку (збитку) відображено у формі №2 Звіт про фінансові результати (розкриття сум отриманих доходів, понесених витрат та формування прибутку).

Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) відповідно до застосованих стандартів фінансової звітності. Зазначається інформація про суми активів, зобов'язань, зміни, які відбулися порівняно з попереднім періодом, фактори, які вплинули на розмір чистого прибутку (збитку), підтверджуються достовірність, повнота та відповідність чинному законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

Необоротні активи .

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Основні засоби.

Станом на 31 грудня 2020 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 4269 тис. грн. в т.ч. нерухомість на загальну суму 4143 тис. грн., комп'ютерна техніка, офісне обладнання на суму 126 тис. грн. Залишкова вартість складає 3946 тис. грн..

Товариство обліковує в складі основних засобів нерухомість вартістю 1862 тис. грн. та 2281 тис. грн... У Балансі (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року ця нерухомість показана по статті Основні засоби. На думку аудитора, найбільш вірним та найбільш відповідним вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності було б показати нерухомість по статті інвестиційна нерухомість. Така перекласифікація нерухомості зі статті Основні засоби в статтю Інвестиційна нерухомість призведе до коригування показників статті капіталу, але дозволить адекватно розкрити інформацію щодо використання нерухомості для користувача фінансової звітності.

Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові інвестиції (Інші фінансові інвестиції) станом на 31.12.2020 року в сумі становлять 1437 тис. та представлена корпоративними правами.

Оборотні активи.

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Дебіторська заборгованість

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює за сумою первісного рахунку фактури, вплив дисконтування є несуттєвим.

Станом на 31.12.2020 року поточна дебіторська заборгованість за послуги складає 174 тис. грн.;

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 3059 тис. грн. та складається з заборгованість по договорами продажу часток, термін оплати . до 23.02.2021 року

Грошові кошти.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями

Станом на 31.12.2020 року залишок грошових коштів на поточному рахунку Товариства складає 1 тис. грн., на депозитному рахунку складає 152 тис. грн.. Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання.

Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Розкриття інформації щодо зобов'язань та забезпечень.

Інформація про зобов'язання і забезпечення, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Облік і визнання зобов'язань і забезпечень товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Розкриття інформації про поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за послуги станом на 31.12.2020р. складає 80 тис. грн.; за розрахунками з бюджетом складає 10 тис. грн.,(податок на прибуток); за розрахунками з оплати праці складає 29 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання становлять 393 тис. грн. та складаються з заборгованості за поворотною фінансовою допомогою в сумі 190 тис грн., термін повернення до 10.02.21 р; заборгованості за договором відступлення прав вимоги на суму 203 тис грн.

Розкриття інформації щодо доходів та витрат, чистого прибутку за 2020 рік.

Доходи від реалізації складають 1781 тис. грн., інші операційні доходи складають 199 тис. грн., фінансові доходи складають 3388 тис. грн..

Витрати .

Адміністративні витрати за 2020 рік складають 1865 тис. грн., інші операційні витрати складають 40 тис. грн., фінансові витрати 2439 тис. грн., інші витрати 956 тис. грн..

Податок на прибуток складає 12 тис. грн..

Обсяг чистого прибутку (збитку) від звичайної діяльності за звітний період складає 56 тис. грн.. Інформацію щодо обсягу чистого прибутку (збитку) відображено у формі №2 Звіт про фінансові результати (розкриття сум отриманих доходів, понесених витрат та формування прибутку).

Формування та сплата статутного капіталу у встановлені законодавством терміни (сплачено повністю чи частково). У разі якщо статутний капітал сплачено не у повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного капіталу.

Станом на 31.12.2020 у статті балансу «Зареєстрований(пайовий) капітал» наведено зафіксовану в статуті загальну вартість оборотних активів (грошових коштів), які є заявленим та сплаченим внеском до статутного капіталу Товариства. Статутний капітал Товариства складає 8000 тис. грн.

Товариство зареєстроване Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради 04 березня 2010 року. Учасником Товариства виступила одна юридична особа, а саме:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРВЕНТ» (ЄДРПОУ 36572681) розмір його частки у статутному капіталі складав 100%, або 8 000 000,00 грн.

Заявлені обсяги статутного капіталу Учасником фактично внесено грошовими коштами в обсязі 100% шляхом сплати відповідної суми на поточний рахунок Товариства, а саме:

- платіжним дорученням №564 від 04.03.2010р. учасником сплачено 8000000,00 грн. (Вісім мільйонів грн. 00 коп.) на поточний рахунок Товариства в ПАТ «Скаториославський комерційний банк», м. Дніпропетровськ.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ ІНВЕСТ» становить 8 000 000,00 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок, який відображає зафіксовану в установчих документах загальну вартість активів, які є внесками учасників до статутного капіталу Товариства. Сплачений статутний капітал учасниками Товариства виключно грошовими коштами та в повному обсязі та становить у сумі 8 000 000,00 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок.

Відповідність резервного капіталу установчим документам.

Законодавством України встановлені вимоги до резервного фонду (капіталу) професійних учасників фондового ринку – компаній з управління активами. Так, згідно абзацу другого пункту 2 статті 63 розділу VI Закону України «Про інститути спільного інвестування» №5080- VI від 05.07.2012р. встановлено, що в компанії з управління активами створюється резервний фонд (капітал) у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного

капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами компанії з управління активами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Установчим документом Товариства є статут. Згідно положень статуту, в Товаристві повинен створюється резервний капітал (фонд) у розмірі 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу становить 5% суми чистого прибутку. За даними фінансової звітності сума резервного фонду станом на звітну дату складає 25 тис. грн..

Дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів та/або недержавних пенсійних фондів.

Товариство у своїй діяльності дотримується вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1343 від 02.10.2012 року «Про затвердження Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» із змінами.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Загальними зборами учасників згідно протоколу №73 від 02.02.2015 року назначено внутрішнього аудитора. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2020 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію і оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Товариства шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності служби внутрішнього контролю. Відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в цьому аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора). Ми не помітили нічого суттєвого що могло б змусити нас вважати, що Товариство не має відповідну систему внутрішнього аудиту (контролю), необхідну для складання фінансової звітності яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

Стан корпоративного управління відповідно до законодавства України.

В Статуті Товариства закріплені мета та предмет діяльності Товариства, права учасників та умови їх дотримання, функції органів управління Товариства, система моніторингу та контролю за діяльністю Товариства, функції посадових осіб Товариства, порядок розкриття інформації про Товариство, умови існування Товариства в суспільстві.

Протягом звітного періоду в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників – вищий орган Товариства. Він складається з учасників Товариства або призначених ними представників.

- Директор – одноосібний виконавчий орган Товариства, що здійснює керівництво його поточною діяльністю.

Товариство дотримується затверджених процедур та правил власної корпоративної поведінки, закріплених у зазначеному вище Статуті.

Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Товариства. Відповідно, ми не помітили нічого суттєвого що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу щодо відповідності стану корпоративного управління, в усіх суттєвих аспектах, не відповідало б вимогам чинного законодавства.

Інформація про перелік пов'язаних осіб, які були встановлені аудитором у процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності,

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності аудитором було встановлено наступну інформацію стосовно пов'язаних осіб Товариства, а саме:

Особи, які контролюють Товариство:

Таблиця 2.

П.І.Б. фізичної особи	частка в статутному капіталі грн.(%)	Наявність контролю на звітну дату
Савлук Роман Ярославович	7 920 000,00 (99%)	Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом володіння часткою, що відповідає еквіваленту 50 чи більше % статутного капіталу
Савлук Андрій Ярославович	80 000,00 (1%)	Прямий родич посадової особи Товариства

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Сума нарахованої заробітної плати Савлук Р.Я. у 2020 р. становить 60 тис. грн.. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати не здійснювались.

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності Товариства, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудитору – не виявлено.

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

Суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату звіту незалежного аудитора відсутні.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Товариства.

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

Ступінь ризику визначена відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 01.10.15 № 1597 на підставі наступних показників та характеризує рівень ризику як низький:

Пруденційні нормативи для вимірювання і оцінки ризиків КУА

Станом на 31.12.2020 року

Таблиця 3

Назва показника	Розрахункове значення станом на 31.12.2020	Розрахункове значення станом на 31.12.2019	Показник нормативу до якого потрапляє значення
Розмір власних коштів	8 220 564,07	6 343 002.20	3 500 000,00 гривень
Норматив достатності власних коштів	19.9701	15.4090	>0,5
Коефіцієнт покриття операційного ризику	53.1306	40.9957	>0,5
Показник фінансової стійкості	0.9417	0.8343	>0,5

Інформація про наявність наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»)

В 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 інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Аудитори ознайомилися з іншою інформацією. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєве викривлення цієї іншої інформації. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

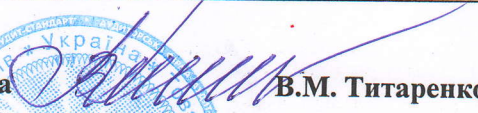
Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ « АФ» АУДИТ-СТАНДАРТ»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Ключовий партнер з завдання аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100406
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 2-06/01-2021-А від 06.01.2021р.
- дата початку	06.01.2021р.
- дата закінчення проведення аудиту	25.02.2021р.

Партнер завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора  В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. „А”

Дата складання звіту : 25 лютого 2021 року



Підприємство :

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
37004959		
1210100000		
64.30		

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КУА "АКТИВ ІНВЕСТ"

за ЄДРПОУ

Територія:

м.Дніпро

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання:

за КОПФГ

Вид економічної діяльності: ТРАСТИ, ФОНДИ ТА ПОДІБНІ ФІНАНСОВІ СУБ'ЄКТИ

за КВЕД

Середня кількість працівників¹: 7 осіб

Адреса, телефон:

ВУЛ.БАРНАУЛЬСЬКА, БУД.2-А, каб. 205, М.ДНІПРО, 49000, ТЕЛ.(056)7345466

Одиниця виміру :

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

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

- за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

- за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

на 31 ГРУДНЯ 2020 року

Форма №1 Код за ДКУД

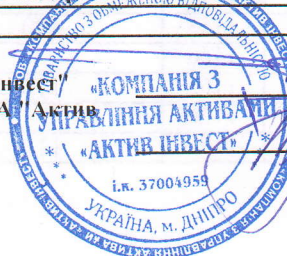
1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	(-)	(-)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	4098	3963
первісна вартість	1011	4269	4269
знос	1012	(171)	(306)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств	1030	4835	1437
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централ.страх.резервн.фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	8933	5400
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи:	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи,	1125	216	174
Дебіторська заборгованість за розрахунками :			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	590	3059
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти :	1165	110	153
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	110	153

Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в: резервах довгострох. зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	916	3386
III. Необоротні активи, утримувані для продажу та	1200	-	-
БАЛАНС:	1300	9849	8786

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	8000	8000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	22	25
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	196	249
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	8218	8274
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за :			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1581	80
з бюджетом	1620	25	10
в тому числі з податку на прибуток	1621	25	10
розрахунки зі страхування	1625	-	-
розрахунки з оплати праці	1630	24	29
за одержані аванси	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640		-
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1	393
Усього за розділом III	1695	1631	512
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного	1800		
БАЛАНС:	1900	9849	8786

Директор ТОВ "КУА "Актив Інвест"
Головний бухгалтер ТОВ "КУА "Актив
Інвест"



САВЛУК РОМАН ЯРОСЛАВОВИЧ

ГОРДІЄНКО ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

Підприємство :

0

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КУА "АКТИВ
ІНВЕСТ"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

37004959

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
на 31 грудня 2020 року

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

СТАТТЯ	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1781	1797
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, предані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий :			
прибуток	2090	1781	1797
збиток:	2095	(-)	(-)
Дохід(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
інші операційні доходи	2120	199	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарських тварин	2122		
Адміністративні витрати	2130	(1865)	(1648)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(40)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарських тварин	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності			
прибуток	2190	75	150
збиток	2195	(-)	(-)
Доходи від участі в капіталі	2200	-	3
Інші фінансові доходи	2220	3388	2000
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(2439)	(1996)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(956)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	68	157
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	12	28
оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	56	129
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

СТАТТЯ	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) основних засобів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці підприємств	2410	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2445	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	56	129

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	424	311
Відрахування на соціальні заходи	2510	93	68
Амортизація	2515	135	74
Інші операційні витрати	2520	1213	1195
Разом :	2550	1865	1648

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

НАЗВА СТАТТІ	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3	4
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	-	-

Директор ТОВ "КУА "Актив Інвест"

САВЛУК РОМАН ЯРОСЛАВОВИЧ

Головний бухгалтер ТОВ "КУА "Актив Інвест"

ГОРДІЄНКО ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА



Підприємство :

0

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
37004959		

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КУА "АКТИВ
ІНВЕСТ"

за ЄДРПОУ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

за

31 грудня 2020

року

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1783	1782
повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на пот	3025	2	4
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, автор. винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	320	-
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(2502)	(2014)
праці	3105	(337)	(245)
відрахування на соціальні заходи	3110	(93)	(68)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(112)	(235)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибут	3116	(12)	(5)
Витрачання на оплату зобов. з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов. з інших податків і зборів	3118	(-)	(23)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(131)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов. за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інші витрачання	3190	(8)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(1078)	(779)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1121	1344
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього та іншого госп. оди	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(510)

необоротних активів	3260	(-)	(-)
виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачення на надання позик	3275		-
Витрачення на придбання дочірнього та іншого госп.од	3280		
інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1121	834
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
власного капіталу	3300	-	-
отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочерньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
погашення позик	3350	(-)	(-)
сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачення на сплату відсотків	3360		
Витрачення на сплату заборгованості з фінансової організації	3365		
Витрачення на придбання частки в дочерн. підприємстві	3370		
Витрачення на виплати неконтрольов. частками у доч. підприємстві	3375		
інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	43	55

3

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Залишок коштів на початок року	3405	110	55
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	153	110

Директор ТОВ "КУА "Актив Інвест"
Головний бухгалтер ТОВ "КУА "Актив
Інвест"



САВЛУК РОМАН ЯРОСЛАВОВИЧ

ГОРДІСНКО ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

Підприємство :

0

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КУА
"АКТИВ ІНВЕСТ"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

37004959

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 31 грудня 2020 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

СТАТТЯ	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	10
Залишок на початок року	4000	8000	-	-	22	196	-	-	8218
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8000	-	-	22	196	-	-	8218
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	3	53	-	-	56
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	0	-	-	-	-	-	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112		0						0
Накопичені курсові різниці	4113								
асоційован. і спільн. підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумма чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до	4215								
Сумма чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сумма чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу :									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
вилучення частки в капіталі акцій	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
	4280								
Інші зміни в капіталі :	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
неконтрольованої частки в	4291								
Разом змін в капіталі:	4295		0	-	3	53	-	-	56
Залишок на кінець року	4300	8000	0	-	25	249	-	-	8274

Директор ТОВ "КУА "Актив Інвест"
Головний бухгалтер ТОВ "КУА "Актив
Інвест"

САВЛУК РОМАН ЯРОСЛАВОВИЧ

ГОРДІЄНКО ОЛЕНА МИКОЛАЇВНА

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ ІНВЕСТ»**

***ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ***

1. Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

тис.грн.

в тис.грн.	Примітки	Період, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	8.1	1781	1797
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)		(-)	(-)
Валовий прибуток		1781	1797
Інші операційні доходи	8.2	199	1
Інші доходи		-	-
Витрати на збут		(-)	(-)
Адміністративні витрати	8.3	(1865)	(1648)
Інші операційні витрати	8.2	40	-
Інші витрати	8.2	(956)	(-)
Доход від участі в капіталі		-	3
Фінансові доходи	8.4	3388	2000
Фінансові витрати	8.4	(2439)	(1996)
Прибуток до оподаткування	8.5	69	157
Витрати з податку на прибуток	8.5	(12)	(28)
Прибуток від діяльності, що триває		-	-
Збиток від припиненої діяльності		-	-
ПРИБУТОК ЗА РІК		56	129
Інші сукупні прибутки		-	-
Переоцінка інвестицій, доступних для продажу		(-)	(-)
Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного прибутку		-	-
Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків		-	-
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		56	129

1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року

тис.грн.

в тис.грн.	Примітки	31 грудня 2020 р	31 грудня 2019 р
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи		-	-
Основні засоби	8.6	3963	4098
Інвестиції, доступні для продажу		-	-
Інвестиції до погашення		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	8.7	1437	4835

<i>Поточні активи</i>			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість	8.8	3233	806
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.10	153	110
Усього активи		8786	9849
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.11	8000	8000
Емісійний дохід		-	-
Резерв переоцінки основних засобів		-	-
Резервний капітал	8.11	25	22
Нерозподілені прибутки	8.11	249	196
Усього капітал		8274	8218
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Доходи майбутніх періодів		-	-
Довгострокові зобов'язання за фінансовою орендою		-	-
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові забезпечення		-	-
Короткострокові позики		-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою		-	-
Кредиторська заборгованість	8.13	512	1631
Всього зобов'язань		512	1631
Разом власний капітал та зобов'язання		8786	9849

1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

тис.грн.

	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки основних засобів	Резервний капітал	Не-розподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2017 року	8000	-	-	15	51	8066
Усього сукупний прибуток за рік				-	23	23
Залишок на 31 грудня 2018 року	8000	-	-	15	74	8089
Усього сукупний прибуток за рік				7	122	129
Залишок на 31 грудня 2019 року	8000	-	-	22	196	8218
Усього сукупний прибуток за рік				3	53	56
Залишок на 31 грудня 2020 року	8000	-	-	25	249	8274

1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

тис.грн.

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
1	2	3	4
I. Операційна діяльність			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.14.1	1783	1797
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість			
Надходження авансів від покупців і замовників		-	
Надходження від повернення авансів			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	8.14.2	2	4
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Інші надходження	8.14.3	320	
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	8.14.4	2502	2014
Праці	8.14.5	337	245
Зобов'язань з податків і зборів	8.14.6	205	303
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	8.14.6	12	5
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			
Витрачання на оплату авансів	8.14.7	131	
Інші витрачання	8.14.8	8	3
Чистий рух коштів від операційної діяльності	8.14.9	-1078	-779
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу Фінансових інвестицій	8.14.10	1121	1344
Надходження від отриманих: відсотків дивідендів		-	-
Надходження від погашення позик			
Придбання фінансових інвестицій необоротних активів	8.14.11	(-)	(510)
Витрачання на надання позик			
Інші надходження		-	-
Інші платежі		(-)	(-)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	8.14.12	-	834
III. Фінансова діяльність			
Надходження власного капіталу		-	-
Отримані кредити			
Погашення кредитів			
Інші платежі		(-)	(-)
Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності		(-)	(-)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	8.14.13	43	55
Залишок грошових коштів на початок періоду		-	-

Залишок грошових коштів на кінець періоду	8.14.15	153	110
---	---------	-----	-----

2. Інформація про компанію з управління активами

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ ІНВЕСТ», надалі по тексту («Товариство»), (код ЄДРПОУ 37004959), зареєстроване 04 березня 2010 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: Україна .49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Барнаульська, будинок 2-А, каб. 205.

Адреса електронної пошти aktiv_invest@i.ua, kuaaktivinvest@gmail.com

Адреса web-сайту www.aktivinvest.dp.ua

Основні види діяльності за КВЕД:

66.30 Управління фондами

64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти

64.92 Інші види кредитування

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

У звітному періоді Товариство здійснювала управління активами 7 корпоративних інвестиційних фондів, 3 пайових інвестиційних фондів.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебували у звітному періоді в управлінні КУА:

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Гласс», код за ЄДРІСІ 13300306;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Пріоріті», код за ЄДРІСІ 13300538;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Армаріус», код за ЄДРІСІ 13300592;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Капілано», код за ЄДРІСІ 13300678;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Майсен», код за ЄДРІСІ 13300393;

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Маріанеллі», код за ЄДРІСІ 13300311

-АТ Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ІНДІАНА», код за ЄДРІСІ 13300999

- Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Активний», код за ЄДРІСІ 2331528;

- Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Декра», код за ЄДРІСІ 23300088;

- Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Таіра», код за ЄДРІСІ 2331603.

На кінець звітного періоду у Товариства залишилось під управлінням 5 корпоративних інвестиційних фондів (АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Гласс», код за ЄДРІСІ 13300306 та АТ Закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Маріанеллі», код за ЄДРІСІ 13300311 вибули), 2 пайових інвестиційних фондів, та 1 пайовий інвестиційний фонд (ПВНЗІФ «АКТИВНИЙ», ЄДРІСІ 2331528) в стані ліквідації, у зв'язку із закінченням терміну його діяльності.

Товариство має такі ліцензії:

ліцензія, номер та дата прийняття рішення НКЦПФР: № 609 від 29.04.2015р. Термін дії ліцензії необмежений з 29.04.2015р. на здійснення професійної діяльності на фондовому

ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. складала 7 та 7 осіб, відповідно.

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

Учасники товариства:	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
Савлук Роман Ярославович	99,0	99,0
Савлук Андрій Ярославович	1,0	1,0
Всього	100,0	100,0

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство 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.

3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нижче наведені стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату фінансової звітності Фонду.

- МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 замінить 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 перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021р. або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний до Фонду;

- Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1);
- Посилання на Концептуальну основу (зміни до МСФЗ 3);
- Основні засоби – дохід, отриманий до початку передбаченого використання (зміни до МСБО 16);
- Обтяжливі договори – вартість виконання договору (зміни до МСБО 37);
- Щорічні покращення МСФЗ 2018-2020 рр. (зміни до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСБО 41);

- Реформа базової ставки відсотка – фаза 2 (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16).

Не очікується, що наведені вище нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Фонду.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.4. Припущення про безперервність діяльності

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

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 17 лютого 2021 року.

3.6. Звітний період фінансової звітності

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

4. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». 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.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

4.2.2. 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.

У поточному році Товариство застосувало такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Зміни посилань на Концептуальну основу у МСФЗ (зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, КТМФЗ 12, КТМФЗ 19, КТМФЗ 20, КТМФЗ 22 та ПКТ 32);
- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);
- Визначення суттєвості (зміни до МСБО 1 та МСБО 8);
- Реформа базової ставки відсотка (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, та МСФЗ 7);
- Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «сovid-19» (зміни до МСФЗ 16).

Дані зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 8.1 цих Приміток.

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

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- а) моделі бізнесу Товариства для інвестиційної діяльності; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між:

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

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

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

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

4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта - гривня.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити строком більше трьох місяців, дебіторську заборгованість.

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Товариство відносно дебіторської заборгованості має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

Справедлива вартість акцій, 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.

4.3.5. *Зобов'язання*

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

4.3.6. *Згорання 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.

4.4. *Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів*

4.4.1. *Визнання та оцінка основних засобів*

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

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

4.4.2. Подальші витрати

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

4.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких строків корисного використання:

- будівлі, приміщення	- 10-20 років
- машини та обладнання	- 2-15 років
- інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 4-10 років
- інші	- до 5 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

4.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на актив, та відображається в актах постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу 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.

4.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

4.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

4.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

4.6. Облікові політики щодо не поточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Не поточні 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.

4.7. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, подання та розкриття операцій, активів і зобов'язань з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Визнання та класифікація

Орендою визнається договір, або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

У разі невідповідності договору оренди вимогам МСФЗ 16 «Оренда» на дату укладання, перегляд ознак його відповідності здійснюється на кожну звітну дату або при виникненні обставин, що підтверджують відносини оренди.

Об'єктом обліку в операціях оренди є окремий договір оренди.

Строк оренди

Строк оренди – це невідомий період, протягом якого орендар має право використовувати базовий актив, а також обидва такі строки:

періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо орендар є обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Якщо договір оренди має опцію пролонгації і очікується, що Товариство скористається таким правом пролонгації, розрахунковим періодом для оцінки прав оренди і зобов'язань з

оренди приймається: невідмовний період + період пролонгації, та Товариство визнає такий період до договорів оренди нежитлових приміщень.

Первісна та подальша оцінка активу з права користування.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу у вигляді права оренди складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Орендар визнає витрати, які будуть понесені орендарем при демонтажі або відновленні базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди, як частину собівартості активу з права користування тоді, коли він відображає зобов'язання за цими витратами.

Подальша оцінка активу з права користування:

Після дати початку оренди оцінка активу з права користування, проводиться застосовуючи модель собівартості, крім обов'язкових виключень, передбачених МСФЗ 16 «Оренда».

Щоб застосувати модель собівартості, орендар 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, зазначеним в параграфі 36(в)МСФЗ16.

Актив у вигляді права оренди відображається у складі необоротних активів у Звіті про фінансовий стан орендаря окремою статтею з одночасним визнанням довгострокового та поточного зобов'язань з оренди.

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити або на основі застосування ставки додаткових запозичень орендаря, якщо неможливо визначити припустиму ставку відсотка.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

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

Подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар 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.

Амортизація активу у вигляді права оренди, що обліковується у складі необоротних активів, нараховується орендарем протягом періоду очікуваного використання активу та відображається з одночасним визнанням витрат за функціональним призначенням, які відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Періодом очікуваного використання активу у вигляді права оренди є найменший із двох періодів – строк оренди або строк корисного використання активу. Метод нарахування амортизації активу у вигляді права оренди обирається аналогічно методам, які застосовуються до базових активів згідно цієї облікової політики

Нарахування амортизації активів у вигляді прав оренди здійснюється на щомісячній основі. З метою застосування спрощень практичного характеру нарахування амортизації прав оренди не здійснюється в місяці їх визнання, і здійснюється у місячному розмірі у місяці припинення визнання незалежно від дати визнання або припинення визнання.

Звільнення від визнання активу з права оренди:

Товариство у відповідності з п.5 МСФЗ 16 вирішило не застосовувати вимоги п.22-49 цього стандарту щодо визнання активу з права оренди до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Короткострокова оренда

Оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше.

Оренда, яка містить можливість придбання, не є короткостроковою орендою.

Активи низької вартості

Для цілей застосування спрощень практичного характеру активами низької вартості вважаються активи вартість яких, коли вони є новими, менше ніж сума еквівалентна 5000 дол. США по курсу НБУ на дату застосування спрощення практичного характеру. Об'єкти короткострокової оренди та Права оренди об'єктів низької вартості не визнаються у звіті про фінансовий стан. Орендні платежі (витрати) в операціях оренди активів низької вартості та короткострокової оренди визнаються лінійним методом протягом терміну оренди.

Подання прав та зобов'язань з оренди у фінансовій звітності

У разі суттєвості активи і зобов'язання з оренди відображаються окремими статтями у звіті про фінансовий стан відповідно у складі необоротних активів та довгострокових зобов'язань.

Активи у вигляді прав оренди, вартість яких не є суттєвою, відображаються у звіті про фінансовий стан у складі інших необоротних активів із розкриттям детальної інформації у примітках до фінансової звітності. Зобов'язання за договорами оренди, вартість яких не є суттєвою, відображаються у звіті про фінансовий стан у складі інших довгострокових і поточних зобов'язань із розкриттям детальної інформації у примітках до фінансової звітності.

У звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Товариство подає процентні витрати за зобов'язанням з оренди окремо від амортизаційних відрахувань за актив з права користування.

Якщо Товариство є орендодавцем, при класифікації оренди в якості фінансової або операційної використовуються вимоги п.63-64 МСФЗ 16 «Оренда». Розподіл орендних платежів за договорами фінансової оренди здійснюється з використанням ефективної ставки відсотка.

У звіті про рух грошових коштів Товариство відносить:

а) грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – до фінансової діяльності;

б) грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням – застосовуючи вимоги МСБО 7 *Звіт про рух грошових коштів* щодо сплачених процентів ;

в) короткострокові орендні платежі, платежі з оренди малоцінних активів та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, – до операційної діяльності.

Облік оренди у орендодавця

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

На дату початку оренди орендодавець визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду. При передачі активів у фінансову оренду, орендодавець списує суму накопиченої амортизації активу і припиняє її нарахування.

Орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Орендні платежі від операційної оренди орендодавець визнає як інші операційні доходи на прямолінійній основі та розкриває дану інформацію звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Орендодавець визнає витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від операційної оренди, як витрати за функціональним призначенням та розкриває дану інформацію у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Орендодавець включає первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами за функціональним призначенням протягом строку оренди на такій самій основі, як дохід від оренди.

Модифікація оренди

Товариство, як орендодавець, обліковує модифікацію фінансової оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

а) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та

б) компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відобразити обставини конкретного договору.

Обліковує модифікацію операційної оренди як нову оренду з дати набрання чинності модифікацією, враховуючи будь-які платежі в рахунок попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первинною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

Товариство, як орендар Обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

а) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості базових активів; та

б) компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відображення обставин конкретного договору.

Товариство орендує приміщення за адресою: м. Дніпро, вул. Барнаульська, будинок 2-а, кабінет 205, термін договору закінчується 19.02.2021 р.

4.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний

період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

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

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

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

5.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається 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 визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – 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.

5.2. Витрати за позиками

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.

5.3. Операції з іноземною валютою

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

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

5.4. Умовні зобов'язання та активи

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

6. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

6.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Товариство 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 також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

6.4. 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.

6.5. 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 ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням 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 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 5,9% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_DEP.xls розділ «Вартість строкових депозитів».

6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої 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 Товариству або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається

кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію.

6.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити до трьох місяців у банках із високим кредитним рейтингом	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна	Первісна оцінка інвестиційної	Ринковий,	Ціни на ринку

нерухомість	нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	дохідний, витратний	нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити до трьох місяців у банках із високим кредитним рейтингом	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

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

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 в залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню та важливості таких даних для оцінки справедливої вартості в цілому, які можна викласти таким чином:

- Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких підприємство може мати доступ на дату оцінки;
- Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не піддаються спостереженню.

тис.грн.

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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	3059	590	3059	590

7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

	Балансова вартість за рік		Справедлива вартість за рік	
	2020	2019	2020	2019
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	174	216	174	216
Грошові кошти та їх еквіваленти	153	110	153	110
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	80	1581	80	1581

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості визначена достовірно. Підтвердженням цього є той факт, що на момент складання звітності, заборгованості переважна частина вже погашена.

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.

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

8.1. Дохід від надання послуг

тис.грн

	Рік 2020	Рік 2019
Дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ	1598	1654
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ	183	143
Дохід від реалізації інших послуг	0	0
Всього доходи від реалізації	1781	1797

8.2. Інші доходи, інші витрати

тис.грн

Інші доходи	Рік 2020	Рік 2019
Доходи від участі в капіталі	-	3
Інші доходи	-	-
Відшкодування раніше списаних активів	-	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	199	1
Всього	199	4
Інші витрати		-
Продаж цінних паперів	956	(-)
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	-
Інші витрати	-	(-)
Зменшення корисності необоротних активів	-	-
Списання дебіторської заборгованості	40	-
Збитки від зменшення корисності запасів	-	-
Збитки від реалізації необоротних активів	-	-
Всього	996	(-)

8.3. Адміністративні витрати

тис.грн.

	Рік 2020	Рік 2019
Витрати на персонал	518	380
Членські внески УАІБ	40	39
Послуги інтернет, зв'язок, кур'єрські послуги	6	7
Аудиторські, бухгалтерські, інформаційні послуги	34	378
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	135	74
Послуги охорони	7	8
Оренда офісного приміщення	52	54
РКО	8	3
Навчання	16	-
Інші	1049	705
Всього адміністративних витрат	1865	1648

8.4. Фінансові доходи та витрати

тис.грн.

	Рік 2020	Рік 2019
Фінансові доходи		
Відступлення права вимоги	2430	1996
Договір купівлі-продажу корпоративних прав	956	-
Інші доходи	-	-
Всього фінансові доходи	3386	1996
Фінансові витрати	-	-
Банківські кредити та овердрафти	-	-
Відступлення права вимоги	2439	1996
Інші витрати	-	-
Всього фінансові витрати	2439	1996
Процентні доходи		-
Процентний дохід за борговими цінними паперами	-	-
Відсотки на депозитному рахунку в банку	2	4
Всього процентні доходи	2	4
Процентні витрати	-	-
Банківські кредити та овердрафти	-	-
Фінансовий лізинг	-	-
Всього процентні витрати	-	-

8.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2020	31.12.2019
Прибуток до оподаткування	68	157
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	68	157
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	12	28
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	12	28
Поточні витрати з податку на прибуток	12	28

Відстрочений податок на прибуток	0	0
Витрати з податку на прибуток	12	28
в т.ч.:		
- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	12	28
- (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи.

Тимчасових різниць за звітний період не виникало.

Товариство отримує винагороду за управління у вигляді фіксованого відсотку від чистої вартості ІСІ, активами яких здійснює управління.

Тимчасових різниць за звітний період не виникало.

Товариство отримує винагороду за управління у вигляді фіксованого відсотку від чистої вартості ІСІ, активами яких здійснює управління.

8.6. Основні засоби

тис. грн

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2018	-	32	-	79	-	111
Надходження	1862	-	-	-	-	1862
Вибуття	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2018 року	1862	32	-	79	-	1973
Надходження	2281	15	-	-	-	2296
Вибуття	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2019 року	4143	47	-	79	-	4269
Надходження	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2020 року	4143	47	-	79	-	4269
Накопичена амортизація	197	36	-	72	-	306
Рік 2018 року	37	2	-	20	-	59
Нарахування за рік	37	2	-	20	-	59
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Рік 2019 року	49	5	-	20	-	74
Нарахування за рік	49	5	-	20	-	74
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Рік 2020 року	110	5	-	20	-	135
Нарахування за рік	110	5	-	20	-	135
Вибуття	-	-	-	-	-	-

Чиста балансова вартість						-
31 грудня 2018 року	1825	5	-	46	-	1876
31 грудня 2019 року	4057	15	-	26	-	4098
31 грудня 2020 року	3946	10	-	7	-	3963

8.7. Довгострокові фінансові інвестиції

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
На початок періоду	4835	4322
Зміна справедливої вартості	-	3
Придбання	-	510
На кінець періоду	1437	4835

Станом на 31.12.2020 року Товариство має довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі в сумі 1437 тис. грн. та представлені:

Інші фінансові інвестиції на 31.12.2020 року складаються

Вид	Підприємство	Частка, %	Сума, тис.грн.
Корпоративні права	ТОВ «Фінансова компанія «АКЦЕНТ» ЄДРПОУ 39556950	9,6	932
Корпоративні права	ТОВ «БІГКОМЕРЦ» ЄДРПОУ 43239993	9,9	505

Дані підприємства прибуткові та перебувають в Держреєстрі та своєчасно звітуються.

8.8. Дебіторська заборгованість

тис.грн.

	31 грудня 2020	30 грудня 2019
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	174	216
Аванси видані	-	-
Розрахунки з бюджетом	-	2
Інша дебіторська заборгованість	3059	590
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	-
Чиста вартість дебіторської заборгованості	3386	806

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

Інша поточна заборгованість станом на 31 грудня 2020 року в сумі 3059 тис. грн складається наступним чином:

- заборгованість по договорами продажу часток – 3059 тис грн. до 23.02.2021 року

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. На дату затвердження звітності дебіторська заборгованість частково погашена. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

8.9. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2020 року еквіваленти грошових коштів на суму 10 грн. утримуються у вигляді банківського депозиту в АТ КБ «ПРИВАТБАНК». Згідно Угоди банківського вкладу

№920016 від 02 грудня 2019 року (ДУ від 15.12.2020 року). Строк повернення вкладу 06 березня 2021 року. Та банківський депозит в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» еквівалент грошових коштів на суму 152 093,63 грн., згідно банківського вкладу №92.29.002616 від 29.05.2019 року (ДУ №9 від 15.12.2020 року) строк повернення вкладу до 26.01.2021 року.

Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (більш детальний аналіз наведено у відповідній примітці). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3х місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

8.10. Грошові кошти

Найменування	31.12.2020	31.12.2019
Рахунки в банках, тис. грн.	1	3
Банківські депозити, тис. грн.	152	107
Каса та рахунки в банках, в долл. США	-	-
Всього	153	110

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті відсутні.

8.11. Власний капітал

тис.грн.

Найменування	31.12.2020	31.12.2019
Зареєстрований капітал	8 000	8 000
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	25	22
Нерозподілений прибуток (збиток)	249	226
Всього	8 274	8 248

8.12. Короткострокові забезпечення

Станом на 31 грудня 2020 року короткострокові забезпечення відсутні.

8.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис.грн.

Найменування	31.12.2020	31.12.2019
Торговельна кредиторська заборгованість	80	1581
Розрахунки з бюджетом	10	25
Одержані аванси	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	29	24
Інші	393	1
Всього кредиторська заборгованість	512	1631

Кредиторська заборгованість є короткостроковою, тобто зі строком погашення переважно до одного року за надані послуги Товариству:

- Заборгованість з поворотної фін допомоги від директора 190 тис грн. терміном до 10.02.21 р

- Заборгованість за договором відступлення прав вимоги 203 тис грн. – переплата Нового Кредитора (наразі немає зв'язку з ним, щодо врегулювання цього питання).

Резервний капітал.

Резервний капітал формується за рахунок відрахування від чистого прибутку Товариства в розмірі 5% від річного прибутку. Резервний капітал Товариства сформований відповідно до вимог законодавства та статуту.

Резервний капітал призначений для покриття можливих збитків Товариства. Резервний капітал на кінець звітного періоду сформовано, у сумі 25 тис грн

8.14. Рух грошових коштів

8.14.1. Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2020 та 2019 роки в сумі 1783 тис.грн та 1797 тис.грн відповідно представлено у вигляді надходжень грошових коштів за надані послуги управління активами та адміністрування ПІФ та КІФ.

8.14.2. Інші надходження за 2020 та 2019 роки в сумі 2 тис.грн та 4 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання відсотків за залишками коштів на рахунку в банку.

8.14.3. інші надходження за 2020 р в сумі 320 тис грн. у вигляді поворотної фін допомоги від директора

8.14.4. Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг) за 2020 та 2019 роки в сумі 2502 тис.грн та 2014 тис.грн відповідно представлено у вигляді оплати за надані роботи та послуги обслуговуючих організацій.

8.14.5. Витрачання на оплату: праці за 2020 та 2019 роки в сумі 337 тис.грн та 245 тис.грн відповідно представлено у вигляді оплати праці робітникам Товариства.

8.14.6. Витрачання на оплату: зобов'язань з податків і зборів за 2020 та 2019 роки в сумі 206 тис.грн та 303 тис.грн відповідно представлено у вигляді оплати податків та зборів пов'язаних із виплатою заробітної праці робітникам Товариства.

8.14.7. Витрачання на оплату авансів за 2020 р в сумі 131 тис грн. у вигляді повернення поворотної фінансової допомоги директора

8.14.8. Інші витрачання за 2020 та 2019 роки в сумі 8 тис.грн та 3 тис.грн відповідно представлено у вигляді повернення помилково отриманих коштів

8.14.9. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності склав (-1079) тис.грн.

8.14.10. Надходження від реалізації фінансових інвестицій за 2020 та 2019 роки в сумі 1121 тис.грн та 1344 тис.грн відповідно, представлено у вигляді розрахунків за договорами відступлення права вимоги.

8.14.11. Витрачання на придбання фінансових інвестицій за 2020 та 2019 роки в сумі 0 тис.грн та 510 тис.грн відповідно, представлено у вигляді розрахунків за корпоративні права.

8.14.12. Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2020 та 2019 роки в сумі 0 тис.грн та 834 тис.грн.(надходження).

8.14.13. Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 43 тис.грн.

8.14.14. Залишок грошових коштів на початок періоду склав 110 тис.грн.

8.14.15. Залишок грошових коштів на кінець періоду склав 153 тис.грн.

9. Розкриття іншої інформації

9.1. Судові справи та претензії

Протягом звітного року та 2020 року Товариство не було залучене до судових справ.

9.2. Умовні зобов'язання

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

9.3. 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, ймовірно, що Товариство, яке управляє активами інститутів спільного інвестування та недержавного пенсійного фонду, 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.

9.4. 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 цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Савлук Роман Ярославович - учасник Товариства, володіє 99,0% часткою в статутному капіталі;

Савлук Роман Ярославович – директор Товариства;

Операції, що відбувались із зв'язаними сторонами протягом 2020 року:

Протягом 2020 року Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Савлук Р.Я. Сума нарахованої заробітної плати Савлук Р.Я. у 2020 р. становить 60 тис. грн.

	Рік 2020		Рік 2019	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	1783	1783	1797	1797
Торгова дебіторська заборгованість	174	174	216	216
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	-	-
Компенсація провідному управлінському персоналу	60	60	52	52

Розкриття інформації про відносини зі зв'язаними сторонами:

До реалізації послуг на суму 1781 тис. грн. включено реалізація послуг з управління активами ПІФ та КІФ, за 2020 рік були надані послуги наступним зв'язаним сторонам:

АТ ЗНВКІФ «Гласс», на суму 135 тис.грн; АТ ЗНВКІФ «Маріанеллі», на суму 11 тис.грн; АТ ЗНВКІФ «Пріоріті», на суму 639 тис.грн; АТ «Капілано», на суму 238 тис.грн; АТ ЗНВКІФ «Армаріус», на суму 519 тис.грн; ПВНЗІФ «Активний», на суму 24 тис.грн; ПВНЗІФ «Декра», на суму 24 тис.грн; ПВНЗІФ «Таіра», на суму 135 тис.грн., АТ ЗНВКІФ «Майсен», на суму 18 тис.грн.; АТ ЗНВКІФ «Індіана», на суму 38 тис.грн

Дебіторська заборгованість зв'язаних сторін на суму 174 тис. грн. складається :

АТ ЗНВКІФ «Майсен», на суму 16 тис.грн; АТ ЗНВКІФ «Пріоріті», на суму 30 тис.грн; АТ ЗНВКІФ «Армаріус», на суму 49 тис.грн; АТ ЗНВКІФ «Індіана», на суму 38 тис.грн; ПВНЗІФ «Таіра», на суму 11 тис.грн; ПВНЗІФ «Декра», на суму 20 тис.грн; АТ ЗНВКІФ «Армаріус», на суму 10 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні

9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись

унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

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

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

9.6.1. Кредитний ризик

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

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

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються політикою Товариства. Керівництво Товариства встановлює та щорічно переглядає свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Для цілей управління кредитним ризиком, Грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Дебіторська заборгованість постійно перевіряється щодо відповідності до умов договорів та платоспроможності контрагентів.

До заходів мінімізації впливу 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.

Для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків в КУА 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.

Станом на кінець звітного 2020 року та аналогічного 2019 року дебіторська заборгованість є поточною, сумнівних боргів немає, тому керівництво Товариства оцінює кредитний ризик Товариства, як низький.

Щодо депозитів

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами, згідно рейтингового звіту UNIB 001-023 short від 27 серпня 2020 року про підтвердження кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів).

10 грудня 2020 року рейтингове агентство Moody's Investors Service ("Moody's") підвищило рейтинг ПриватБанку за довгостроковими депозитами в іноземній валюті до В3 з Саа1. Рейтинг ПриватБанку був підвищений у межах рейтингової дії стосовно 18 банків регіону СНД, що мала місце через зміну "країнової стелі" (порогу), що застосовується до юрисдикцій вказаних банків, внаслідок публікації 7 грудня 2020 року оновленої Методології Moody's щодо країнової стелі (Moody's Country Ceilings Methodology). Країнова стеля

відображає найвищий рівень рейтингу, який загалом може бути присвоєний фінансово найсильнішим зобов'язанням емітентів, розташованих у цій країні. Рейтинг ПриватБанку за довгостроковими депозитами в іноземній валюті тепер відповідає рейтингу України (поточний В3 стабільний).

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менше трьох місяців від дати балансу (до 26.01.2021 р.), сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

Станом на 31.12.2020 року та аналогічного 2019 року дебіторська заборгованість є поточною, сумнівних боргів немає, тому керівництво Товариства оцінює кредитний ризик Товариства, як низький

9.6.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (таких як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси, тощо). Метою управління ринковим ризиком є управління позицією, яка наражається на ринковий ризик, і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів за умови досягнення оптимізації доходності та ризику.

У сфері управління ринковим ризиком керівництво Товариства застосовує уніфіковані процеси, методи, правила та систему лімітів, які забезпечують послідовний підхід до управління ризиками з урахуванням умов місцевого ринку. Такі процедури дозволяють отримувати агреговані дані та надавати інформацію про основні параметри ризику.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик, інший ціновий ризик.

9.6.3. Валютний ризик

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

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

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

9.6.4. Відсотковий ризик

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2020 р	31 грудня 2019 р
Банківські депозити	152	107
Всього	152	107

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

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

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

У сфері управління ринковим ризиком керівництво Товариства застосовує уніфіковані процеси, методи, правила та систему лімітів, які забезпечують послідовний підхід до управління ризиками з урахуванням умов місцевого ринку. Такі процедури дозволяють отримувати агреговані дані та надавати інформацію про основні параметри ризику.

9.6.5. Ризик ліквідності

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

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

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

Період, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	512	-	-	512
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	512	-	-	512
Період, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	1631	-	-	1631
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	1631	-	-	1631

9.7. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (8274 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 8000 тис. грн.

- Резервний капітал 25 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 249 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 та на 31.12.2019 років капітал Товариства відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для компаній з управління активами, які мають ліцензію на адміністрування КІФ, ППФ та нормативи компаній, які здійснюють управління активами КІФ, ППФ.

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.

Пруденційні нормативи, що розраховуються Товариством станом на 31.12.2020 р. та на 31.12.2019 р. відповідно до Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» наведено в таблиці:

№ з/п	Назва показника	Нормативне значення	Розрахункове значення станом на 31.12.2020	Розрахункове значення станом на 31.12.2019
1	Розмір власних коштів	$\geq 3,5$ млн. грн.	8 220 564,07	6 343 002.20
2	Норматив достатності власних коштів	≥ 1	19.9701	15.4090
3	Коефіцієнт покриття операційного	≥ 1	53.1306	40.9957

	ризик			
4	Коефіцієнт фінансової стійкості	$\geq 0,5$	0.9417	0.8343

9.8. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Товариства є надання послуг з управління активами ІСІ. Розмір нарахованої винагороди за надані послуги відображено наступним чином:

Найменування	Станом на 31.12.2020р.		Станом на 31.12.2019р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Послуги з управління активами ІСІ	1 783	100	1 797	100

9.9. Події після Балансу

Інформація стосовно суттєвих подій, що відбулися після дати балансу була погашена значна частина дебіторської заборгованості, Товариство продало об'єкт основних засобів (об'єкт нерухомості) та придбало інший об'єкт нерухомості з метою подальшого використання в господарській діяльності.

9.10. Інші події

У зв'язку зі світовою пандемією, викликаною вірусом SARS-CoV-2, посиленням карантину та розвитком соціальних і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, неможливо передбачити вплив на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому. Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності.

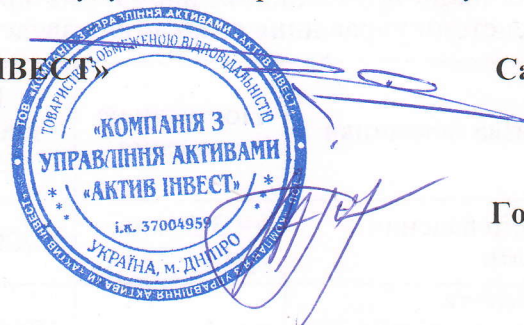
Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Директор ТОВ «КУА «АКТИВ ІНВЕСТ»

Савлук Р.Я.

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «АКТИВ ІНВЕСТ»



Гордієнко О. М.

