

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності ТзОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» за 2020 рік

1. Загальна інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (ІКЮО 32800975) зареєстровано 19.01.2004 р. виконавчим комітетом Львівської міської ради (реєстраційний № 19552) та внесено до Державного реєстру фінансових установ згідно з рішенням Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг № 2528 від 12.10.2004 р.). Скорочена назва - ТзОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ». Місцезнаходження: Україна, 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7а. Адреса web-сайту www.optima-c.com.ua, адреса електронної пошти office@optima-c.com.ua.

У звітному році ТзОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (далі – Компанія) здійснювала управління активами пайового інвестиційного фонду - Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «Професійний» (код за ЄДРІСІ 233054) та управління активами і адміністрування недержавного пенсійного фонду – Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (ІКЮО 33617734).

Компанія має такі ліцензії:

- ліцензія серії АВ № 617838, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку – 26.03.2012 року, строк дії ліцензії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

- ліцензія серії АБ № 115981, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг – 24.04.2008 року, безстрокова, на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Згідно з п. 2 рішення НКЦПФР від 23.07.2020 № 379 (зареєстровано в Міністерстві юстиції України 04 вересня 2020 р. за № 847/35130) з 01 липня 2020 року ліцензія серії АБ № 115981 вважається переоформленою на ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Кількість працівників станом

на 31 грудня 2020 р. складала 6 осіб: 4 штатних та 2 за сумісництвом;

на 31 грудня 2019 р. складала 8 осіб: 4 штатних та 4 за сумісництвом;

на 31 грудня 2018 р. складала 7 осіб: 4 штатних та 3 за сумісництвом.

Станом на звітні дати учасниками Компанії були:

Учасники Компанії:	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС»	20050000 (80,2%)	20050000 (80,2%)	20050000 (80,2%)
Каданіна Тетяна Олександрівна	2475000 (9,9%)	2475000 (9,9%)	2475000 (9,9%)
Ломакович Віталій Афанасійович	2475000 (9,9%)	2475000 (9,9%)	2475000 (9,9%)
Всього, грн.	250000000 (100%)	250000000 (100%)	250000000 (100%)

Згідно з даними Єдиного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців кінцевий бенефіціарний власник Компанії Ломакович Віталій Афанасійович.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

Підготовлена фінансова звітність Компанії 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 Компанія керувалась також вимогами національних законодавчих та інших нормативних актів щодо організації й ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

2.2. Прийняття нових та переглянуті стандарти, їх вплив на фінансову звітність

Міністерство фінансів України на своєму офіційному веб-сайті оприлюднило текст міжнародних стандартів фінансової звітності (стандартів МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (стандартів МСБО) та тлумачення (тлумачення КТМФЗ, тлумачення ПКТ), виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

В табл. 2.1 наведені документи з датою останньої редакції, що припадає на 2020 рік.

Табл. 2.1

№ з/п	Документ	Назва	Дата останньої редакції
1		Концептуальна основа фінансової звітності	03.03.2020
2	МСФЗ 2	Платіж на основі акцій	07.04.2020
3	МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу	07.04.2020
4	МСФЗ 6	Розвідка та оцінка запасів корисних копалин	25.08.2020
5	МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації	30.09.2020
6	МСФЗ 9	Фінансові інструменти	05.08.2020
7	МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості	16.12.2020
8	Зміни до МСФЗ 16	Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «covid-19»	20.10.2020
9	МСФЗ 17	Страхові контракти*	28.08.2020
10	МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки	16.06.2020
11	МСБО 19	Виплати працівникам	28.08.2020
12	МСБО 23	Витрати за позиками	16.06.2020
13	МСБО 40	Інвестиційна нерухомість	16.06.2020
14	Тлумачення КТМФЗ 10	Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності	03.12.2020
15	Тлумачення КТМФЗ 16	Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю	16.06.2020

*набрання чинності перенесено на 2023 рік

З 01.01.2020 вступили в дію поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: внесено зміни до визначення «бізнес», яке вплинуло на облік та звітність об'єднання бізнесів.

Міністерство фінансів України актуалізувало офіційний переклад МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 23 «Витрати за позиками», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та КТМФЗ 16 «Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю». З 01.01.2020 набрали чинності нові документи: Зміни до МСФЗ 16 «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «covid-19» та «МСФЗ 9 та covid-19», переглянуто Концептуальну основу фінансової звітності.

В табл. 2.2 наведені стандарти, що пов'язані із діяльністю Компанії у 2020 році і потенційно можуть впливати на її фінансову звітність.

Табл. 2.2

№ з/п	Стандарт	Зміни та уточнення	Застосування у фінансовій звітності за 2020 рік	Вплив поправок
1	Концептуальна основа фінансової звітності	У переглянуту версію введена концепція відповідального (раціонального) управління, коли інформація у фінансовій звітності повинна допомагати користувачам оцінювати не лише перспективи майбутніх чистих надходжень грошових коштів на підприємство, але й ефективність діяльності керівництва з управління економічними ресурсами. Тепер прямо пропонується дотримуватись принципу превалювання економічної сутності над юридичною формою при формуванні фінансової звітності. По-новому викладено такі визначення як актив, зобов'язання, дохід, витрати; подано нові критерії визначення елементів фінансової звітності; визначальними тепер є дві основні оцінки - історична вартість та поточна вартість. Основним джерелом інформації про фінансові результати за звітний рік визнано звіт про доходи або збитки.	Узято до уваги уточнення понять	Зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність
2	МСФЗ 7	Внесено новий п. 24 (є), який вимагає розкривати додаткову інформацію за умов невизначеності, пов'язаної з еталонною ставкою відсотка, зокрема: суттєві еталонні ставки, щодо яких є вразливість; ступінь вразливості до ризиків, на які має безпосередній вплив реформа еталонної ставки відсотка; опис управління процесом переходу до альтернативних еталонних ставок; опис суттєвих для підприємства припущень або суджень, зроблених при застосуванні винятків; номінальну суму інструментів хеджування в таких відносинах.	Узято до уваги	Зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність
3	МСФЗ 9	Додано розділ 6.8 «Тимчасові винятки із	Узято до	Зміни не

		застосування окремих вимог до обліку хеджування». Зміни передбачають тимчасове звільнення від застосування спеціальних вимог обліку до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базових (еталонних) відсоткових ставок, що передбачає поступову відмову від звичних міжбанківських ставок на кшталт LIBOR, EURIBOR, IBOR.	уваги	мали суттєвого впливу на фінансову звітність
4	МСФЗ 9 та covid-19	Введено новий стандарт для обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19». Суб'єкти господарювання зобов'язані розробляти оцінки кредитних збитків на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та економічні прогнози. Оцінюючи умови прогнозування, слід враховувати як наслідки «covid-19», так і суттєві заходи державної підтримки, які вживаються.	Узято до уваги	Зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність
5	МСФЗ 13	Змінено п. Б6, а саме уточнено, що методи оцінки вартості, що відповідають ринковому підходу, часто використовують ринкові показники, виведені на підставі сукупності зіставних показників. Показники можуть належати до діапазонів, які складаються з різних показників для кожного зіставного показника. Вибір відповідного показника у діапазоні потребує судження, врахування кількісних та якісних чинників, характерних для оцінки. Внесені зміни до пункту 52. Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни, коли застосовує МСФЗ 9. Решта змін суто технічні.	Узято до уваги	Зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність
6	Зміни до МСФЗ 16	Зміни стосуються обліку поступок з оренди, пов'язаних з пандемією «covid-19». Зміни орендних платежів протягом строку оренди можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано – наприклад, унаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «covid-19». Застосовуючи МСФЗ 16, суб'єкт господарювання трактує зміну в орендних платежах в однаковий спосіб незалежно від того, чим зумовлена ця зміна. Як орендарі, так і орендодавці зобов'язані розкривати інформацію, що надає користувачам фінансової звітності підстави для оцінки впливу договорів про оренду на їх фінансовий стан, їх фінансові результати діяльності й рух грошових коштів. Інформація, що розкривається, має бути достатньою для того, щоб зробити можливим розуміння користувачами фінансової звітності	Узято до уваги	Умови оренди 2020 році не переглядалися

		впливу змін орендних платежів, зумовлених «сovid-19», на фінансовий стан та фінансові результати діяльності суб'єкта господарювання (пункт 31 МСБО 1).		
7	МСБО 8	Внесено зміни до п. 5. Визначення поняття «суттєвий» замінено посиланням на аналогічний термін у п. 7 МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Вилучено п. 6, який посилався на Концептуальну основу фінансової звітності щодо суттєвості. Аналогічне положення є у п. 7 МСБО 1 «Подання фінансової звітності». У п. 20 уточнено, що «дострокове» застосування МСФЗ не є добровільною зміною в обліковій політиці. Додано пункти 54Г, 54Д, 54Е, 54Є, що містять посилання на застосування нових положень, пов'язаних із Концептуальною основою, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» та МСБО 1	Узято до уваги	Не вплинуло
8	МСБО 19	Приведено у відповідність до оригіналу п. 99: при розрахунках вартості раніше наданих послуг або прибутку чи збитку від розрахунку, слід переоцінювати чисте зобов'язання (актив) за визначеною виплатою, користуючись не лише історичними, але й прогнозними даними щодо поточної справедливої вартості активів програми та поточних актуарних припущень. Доповнено п. 101А, згідно з яким визначення переоцінок чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою мають бути визнані в іншому сукупному доході, у тому числі будь-яка зміна впливу “верхньої межі” активу, за винятком сум, включених до чистого відсотка за чистим зобов'язанням (активом). Внесений новий п. 122А, що стосується вартості поточних послуг. Уточнений п. 123 щодо визначення чистого відсотка за чистим зобов'язанням (активом) за визначеною виплатою та доповнений п. 123А. Змінений п. 125 (стосовно процентного доходу від активів програми) та п. 126 (стосовно процентів від впливу “верхньої межі” активу), що стало наслідком поправок до п. 101А і п. 99. У п. 179 зазначається, що наведені вище зміни та доповнення, згідно з якими було додано пункти 101А, 122А та 123А та змінено пункти 57, 99, 120, 123, 125, 126 та 156, застосовуються до змін програм, скорочень або розрахунків, які відбуваються на початок або після початку першого річного звітного періоду, що починається з або після 1 січня 2019 р. Більш	Узято до уваги	Не вплинуло

		раннє застосування дозволяється.		
9	Тлумачення КТМФЗ 10	Оновлена редакція зазнала в основному технічних правок. А саме: уточнено посилання на повну версію МСФЗ 9, виключені посилання на МСБО 39, видалено п.5 і п.6, які стосувалися інвестицій в інструменти капіталу, класифікованих як наявні для продажу, та фінансових активів, що обліковуються за собівартістю. В оновленій редакції замінено термін “сторнування” на “відновлення” збитку від зменшення корисності, визнаного в попередньому проміжному періоді стосовно гудвілу.	Узято до уваги	Не вплинуло
10	КТМФЗ 16 "Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю"	Виправлено посилання із МСБО 39 на МСФЗ 9. Уточнено по тексту інший сукупний "дохід", а не "прибуток".	Не застосовано	Не вплинуло

Ці скориговані стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблицях 2.1, 2.2, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Компанії.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії 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 Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

На підставі статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та у відповідності до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419, Компанія складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. Дата переходу на МСФЗ - 1 січня 2014 р.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням загальних зборів учасників ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ» 20 січня 2021 року (протокол № 2001/21).

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Оцінка основних засобів здійснена на основі їхньої історичної собівартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Основні принципи облікової політики Компанії були розроблені та затверджені відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія 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. Змін облікової політики в 2020 році не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Примітки складені у відповідності до вимог МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» в Звіті про сукупний дохід інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за методом функції витрат на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

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 чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки від групи подібних операцій (від курсових різниць, від фінансових інструментів, утримуваних для продажу), якщо вони є несуттєвими, шляхом згортання доходів і витрат від цих операцій у Звіті про фінансові результати.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь - який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Компанія 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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції.

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

Фінансові активи Компанії класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

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

Для Компанії визнаються такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента.
- фінансові активи у формі корпоративних прав, що визнані інвестицією в асоційоване підприємство, що оцінюються за методом участі у капіталі з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку звітного періоду.

Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою й яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на рахунках у банках, які не є обмеженими для використання, всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки. Курсові різниці, які виникають при переоцінці грошових коштів в іноземній валюті та у банківських металах обліковуються як доходи/втрати від операційної курсової різниці.

У разі обмеження права використання грошових коштів та їх еквівалентів (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані як непоточні активи.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів та їх еквівалентів, визнання їх як активу припиняється й їхня вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента, Компанія відносить облігації українських та іноземних емітентів, депозити, що розміщені в банківських та інших установах, з первісним строком погашення більше дванадцяти місяців, дебіторську заборгованість контрагентів Компанії, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія 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 валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Депозити (крім депозитів до запитання)

Депозит (вклад) – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банківська та/або інша фінансова установа прийняли від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Компанія 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.

Первісну оцінку депозиту (як фінансового активу) здійснюють за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються в первісну оцінку депозиту, а визнаються витратами періоду.

Кошти на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення більше трьох місяців оцінюються за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки. Курсові різниці, які виникають при переоцінці депозитів в іноземній валюті та у банківських металах обліковуються як доходи/втрати від операційної курсової різниці.

Проценти, що підлягають нарахуванню за звітний період відповідно до умов договору банківського вкладу, термін сплати яких не настав, включаються до складу активів Компанії.

У випадку призначення в банківській (фінансовій) установі тимчасової адміністрації, такі депозити можуть бути класифіковані як непоточні активи, їх подальша оцінка здійснюється в

сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. Якщо ймовірності повернення депозиту немає, визнання їх як активу припиняється й їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, подальше визнання депозиту як активу припиняється й його вартість відображається у складі збитків звітного періоду. Проценти, за таким депозитом нараховані, але не сплачені в строк, активами не визнаються, їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Грошові потоки, пов'язані з поточною дебіторською заборгованістю без встановленої ставки відсотка, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Справедлива вартість довгострокової позики оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю на дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у Звіті про фінансові результати того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості відноситься на прибуток (збиток) звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, Компанія відносить фінансові активи, які утримує не для продажу. Це акції, інвестиційні сертифікати ІСІ та корпоративні права (крім корпоративних прав в асоційовані підприємства).

Справедлива вартість належних Компанії акцій оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки.

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

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість,

максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Компанія 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 інструментів капіталу, обіг яких зупинено, у тому числі інструментів капіталу 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 вигод.

У разі скасування реєстрації випуску інструментів капіталу Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється, а списання відображається у складі збитків звітного періоду.

Інструменти капіталу, емітент яких ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за методом участі у капіталі з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку звітного періоду

Оцінка належних Компанії корпоративний прав, що визнані інвестицією в асоційоване чи спільне підприємство, здійснюється на підставі фінансової звітності таких емітентів із застосуванням методу участі у капіталі. Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

3.3.6. Кредитні ризики за фінансовими інструментами.

Оцінка кредитного ризику за моделлю очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає наступне: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився, до того, як вони будуть фактично знецінені.

Компанія застосовує модель очікуваних кредитних збитків для формування резерву до наступних категорій інструментів:

- боргові інструменти, які оцінюються за амортизаційною вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- дебіторська заборгованість (в тому числі, за орендними платежами).

Очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом визнаються станом на кожну звітну дату у сумі, що дорівнює:

- або очікуваним кредитним збиткам за 12-місяців, у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- або 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 Компанії за договором, і грошовими потоками, які Компанія очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія 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.

Компанія 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 незначний рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Компанія 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. Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Компанія 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 – 0% від суми розміщення, більше 1 року – 1%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 2% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за депозитами, Компанія, на підставі інформації з відкритих джерел про банківські установи (розміщену на сайтах НБУ та рейтингових агентств,

тощо), застосовує їх диверсифікацію за строками розміщення, за рейтингами банків щодо ступеня надійності.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик, Компанія використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

3.3.7. Зобов'язання

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

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

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Компанія 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 та оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

До непоточних зобов'язань Компанія відносить зобов'язання з терміном погашення більше 12 місяців після звітного періоду.

3.3.8. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість більше 6000 грн.

Первісно Компанія 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.

Подальші витрати.

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Такі витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом з використанням встановлених річних норм, виходячи зі строку корисного використання.

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.

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 з використанням встановленої річної норми, виходячи зі строку корисного використання. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Нематеріальні активи з невизначеним терміном використання амортизації не підлягають.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

З 01 січня 2019 року Компанія обліковує орендні платежі за орендоване нежитлове приміщення (офіс) за правилами МСФЗ 16 "Оренда".

Компанія оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, що підлягають сплаті з 01 січня 2019 року за весь період оренди. Одночасно Компанія визнає актив у формі права користування у тій же сумі.

Амортизація активу у формі права користування майном нараховується прямолінійним методом протягом терміну оренди. Поступове зниження вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору оренди визнаються фінансовими витратами періоду. Компанія визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат на амортизацію активу у формі права користування.

Компанія переоцінює зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів). Компанія враховує суми переоцінки зобов'язання з оренди через коригування активу у формі права користування.

Компанія використовує два звільнення від визнання для орендарів:

- 1) оренда активів з низкою вартістю;
- 2) короткострокова оренда (зі строком не більше 12 місяців).

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку на прибуток. Поточний податок визначається як сума податку на прибуток, що підлягає сплаті до бюджету за звітний період.

Річний дохід Компанії за 2020 рік від усіх видів діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку, не перевищує сорока мільйонів гривень. Керівництво Компанії прийняло рішення на підставі підпункту 134.1.1 статті 134 Податкового кодексу України визначати об'єкт оподаткування, починаючи з 2015 року, без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування

минулих податкових (звітних) років), визначених відповідно до положень цього підпункту ПКУ. На дату подання фінансової звітності Компанії змін в оподаткуванні податком на прибуток немає. Тому на звітну дату відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання не визначались.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія сплачує єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування із заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування на поточні нарахування заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання заробітної плати.

Забезпечення, умовні зобов'язання та активи

Забезпечення — це зобов'язання з непередбачуваними строком або сумою.

Зобов'язання — це існуюче зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди.

Визнання, первісну та наступну оцінки забезпечень у фінансовій звітності за МСФЗ регламентує МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», крім забезпечень щодо фінансових інструментів (включаючи гарантії), на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Компанія створює забезпечення на оплату відпусток. Розмір забезпечення на виплату відпусток працівникам, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховується як добуток середньоденної зарплати, з якої будуть виплачуватись відпускні кожному з працівників, та кількості календарних днів невикористаної відпустки такого працівника.

Сума створених забезпечень визнається витратами періоду.

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

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

3.8.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Порядок розрахунку винагороди Компанії за послуги з управління активами Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «Професійний» здійснюється згідно з Положенням про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування, затвердженим рішенням НКЦПФР від 13.08.2013 р. №1468, та закріплений Регламентом фонду.

Порядок розрахунку винагороди Компанії за послуги з адміністрування, управління активами Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» встановлений Положенням про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, затвердженим рішенням НКЦПФР від 11.08.2004 р. №339, та укладеними Договорами.

Дохід у вигляді винагороди Компанії за управління активами Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «Професійний» визначається як відсоток від вартості чистих активів інституту спільного інвестування (ІСІ) щомісяця. Додаткова винагорода Компанії від приросту вартості чистих активів ІСІ не нараховується.

При визначенні вартості винагород за управління активами інституційних інвесторів та послуг з адміністрування НПФ Компанія, відповідно до МСФЗ 15, використовує метод оцінювання за результатом. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця

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

- Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- за Компанією 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;

- суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Компанії, що приносять відсотки та дивіденди, має визнаватися на такій основі:

- а) ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. При розміщенні депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній.

- б) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право Компанії на їх отримання.

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

Витрати визнаються 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.

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи таких подібних операцій, якщо вони є несуттєвими:

- прибутки та збитки від курсових різниць;

- прибутки та збитки від оцінки фінансових інструментів;

- прибутки та збитки від реалізації фінансових активів.

3.8.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті здійснюються у національній валюті за офіційними курсами обміну НБУ на дату проведення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються в гривню на курсом НБУ на дату балансу. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються у прибутку або збитку.

3.8.3 Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації.

4. Основні припущення, оцінки та судження

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

У звітному році Компанія функціонувала в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Крім того, падіння економіки України, що спричинене впливом світової кризи через пандемію COVID-19, за прогнозами Мінфіну України могло становити 4,8% падіння ВВП в 2020 році, МВФ0 прогнозувало падіння ВВП до 5,5%. Ситуація була ускладнена суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежить від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії та отримання доходів.

При підготовці фінансової звітності Компанія 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 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.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Компанією не здійснювались.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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.

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Компанії, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Компанія (функціональна валюта). Нею є українська гривня.

Активи Компанії в іноземній валюті відсутні, операції в іноземній валюті в 2020 році не здійснювались.

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Компанія використовує оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників, 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 можливим.

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, оскільки: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, тому що 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.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Застосування професійного судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів, ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2020 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими та довгостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 3,8% та 10,4% річних відповідно.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну.

Значне й тривале зниження справедливої вартості фінансового інструменту є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

На кожен звітний день Компанія проводить аналіз 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.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітний період визначає рівень кредитного ризику. Фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився, до того, як вони будуть фактично знецінені. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Компанії щодо кредитних збитків.

Компанія формує резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Компанія 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.

Методичні підходи до оцінювання активів та зобов'язань Компанії за справедливою вартістю наведені нижче в табл. 5.1.

Табл. 5.1, тис.грн.

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 та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний, дохідний	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, інформація з відкритих джерел про діяльність об'єкта інвестування, аналіз його фінансової звітності.
Фінансові інвестиції в асоційовані	Первісна оцінка фінансових інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється за їх справедливою вартістю, яка	Дохідний, витратний	Фінансова звітність об'єкта інвестування.

підприємства	зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за методом участі в капіталі.		
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Протягом звітного 2020 року оцінка активів Компанії із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

5.2. Ієрархія оцінок справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Компанія оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан, з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку відносно до ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів; ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних; інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на

ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

Інформація про активи та зобов'язання Компанії за ієрархією оцінок справедливої вартості на відповідні звітні дати наведена нижче в табл. 5.2.

Табл. 5.2, тис. грн.

Категорії активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1-й рівень			2-й рівень			3-й рівень			Усього		
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)			(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)			(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)					
	31.12. 2020	31.12. 2019	31.12. 2018	31.12. 2020	31.12. 2019	31.12. 2018	31.12. 2020	31.12. 2019	31.12. 2018	31.12. 2020	31.12. 2019	31.12. 2018
Довгострокові фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	-	-	-	-	-	-	24360	24360	24360	24360	24360	24360
Дебіторська заборгова-ність за надані послуги	-	-	-	-	-	-	28	24	21	28	24	21
Дебіторська заборгова-ність за виданими авансами	-	-	-	-	-	-	5	1	-	5	1	-
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-	362	220	161	362	220	161
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	1752	1752	1770	1752	1752	1770
Грошові кошти	-	-	-	33	13	14	-	-	-	33	13	14
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	4	53	-	4	53
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	30	85	74	30	85	74

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

В 2020 році впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не було. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії, наведено нижче в табл. 5.3.

Табл. 5.3, тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість за надані послуги	28	4	28	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1	4	5	-
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	220	142	362	-

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

У 2020 році переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

Інформація про справедливую вартість фінансових інструментів Компанії в порівнянні з їх балансовою вартістю наведена нижче в табл. 5.4.

Табл. 5.4, тис. грн.

Категорії активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Довгострокові фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	24360	24360	24360	24360
Дебіторська заборгованість за надані послуги	28	24	28	24
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5	1	5	1
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	362	220	362	220
Інша поточна дебіторська заборгованість	1752	1752	1752	1752
Грошові кошти	33	13	33	13
Довгострокові зобов'язання	-	4	-	4
Поточні зобов'язання	30	85	30	85

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

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

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

6.1.1. Чистий дохід від реалізації продукції, (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи (рядки 2000, 2120) наведені нижче в табл. 6.1.

Табл. 6.1, тис. грн.

Показник	2020 рік	2019 рік	2018 рік
Дохід від реалізації послуг з управління активами ППФ	616	603	609
Дохід від реалізації послуг управління активами НПФ	267	230	199
Дохід від реалізації послуг з адміністрування НПФ	45	38	33
Інші операційні доходи	8	-	12
Всього	936	871	853

У складі іншого операційного доходу у 2020 році визнано дохід від списання кредиторської заборгованості.

6.1.2. Операційні витрати (рядки 2050, 2130, 2150, 2180)

Собівартість наданих послуг (рядок 2050) в 2020 році склала 126 тис. грн. В попередніх роках собівартість наданих послуг в окрему статтю Звіту про фінансові результати не виокремлювалась та відображалась у складі адміністративних витрат.

Склад витрат за функціональним призначенням наведено нижче в табл. 6.2.

Табл. 6.2., тис. грн.

Статті	2020 рік	2019 рік	2018 рік
<i>Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), рядок 2050, в тому числі</i>	<i>126</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Виплати працівникам	41	-	-
Виплати фондам соціального забезпечення	9	-	-
Амортизація ОЗ та НА	23	-	-
Сервісне обслуговування комп'ютерної техніки та програмного забезпечення	42	-	-
Матеріальні витрати	2	-	-
Витрати на інші послуги	9	-	-
<i>Адміністративні витрати (рядок 2130), в тому числі</i>	<i>631</i>	<i>856</i>	<i>778</i>
Витрати на відрядження	-	14	-
Виплати працівникам	284	383	348
Виплати фондам соціального забезпечення	62	85	77
Витрати на навчання працівників	25	29	0
Амортизація ОЗ та НА	3	37	59
Амортизація права на оренду	45	45	0
Оренда приміщення	-	-	56
Членські внески в УАІБ	40	32	28
Витрати на послуги аудита	23	13	10
Витрати на послуги нотаріуса	3	8	2
Витрати на комунальні послуги	3	3	3
Витрати на інформаційно-консультативні послуги	7	16	23

Витрати на послуги банку	7	7	5
Витрати на послуги зв'язку	16	16	15
Сервісне обслуговування комп'ютерної техніки та програмного забезпечення	103	141	144
Матеріальні витрати	6	5	2
Витрати на інші послуги	4	22	6
<i>Витрати на збут (рядок 2150), в тому числі</i>	7	-	4
Амортизація, підтримка та технічне обслуговування сайту	7	-	4
<i>Інші операційні витрати (рядок 2180), в тому числі</i>	11	18	19
Штрафи, пені, неустойки	11	-	13
Резерв очікуваних збитків		18	-
Втрати від списання активів	-		6

У складі інших операційних витрат в 2019 році відображено витрати на створення резерву сумнівних боргів в сумі 18 тис. грн. В 2018 році витрати на створення резерву сумнівних боргів в сумі 36 тис. грн. були відображені у складі інших витрат (рядок 2270).

Операційні витрати за елементами наведені нижче в табл. 6.3.

Табл. 6.3., тис. грн.

Показник	2020 рік	2019 рік	2018 рік
Матеріальні витрати	11	8	7
Витрати на оплату праці	325	383	348
Відрахування на соціальні заходи	71	85	77
Амортизація	78	82	59
Інші операційні витрати	290	316	310
Всього	775	874	801

6.1.3. Інші фінансові доходи (рядок 2220)

У складі іншого фінансового доходу відображено процентний дохід за депозитами. В 2020 році він склав 1 тис. грн. В 2019 та в 2018 роках - по 2 тис. грн.

6.1.4. Фінансові витрати (рядок 2250)

В 2020 році у складі фінансових витрат в сумі 6 тис. грн. показано втрати від дисконту зобов'язань з оренди відповідно до норм МСФЗ 16 «Оренда», що набув чинності з 01 січня 2019 року. В 2019 році такі витрати склали 13 тис. грн.

6.1.5. Інші доходи (рядок 2240)

В 2020, в 2019 та в 2018 роках інших доходів не було.

6.1.6. Витрати (дохід) з податку на прибуток (рядки 2290, 2295, 2300) наведені в табл. 6.4.

Табл. 6.4, тис. грн.

Показник	2020 рік	2019 рік	2018 рік
Фінансовий результат до оподаткування	156	-14	18
Витрати з податку на прибуток	0	0	0
Податкова ставка	18%	18%	18%

6.1.7. Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (рядок 2405) у складі сукупного доходу наведені нижче в табл. 6.5.

Табл. 6.5, тис. грн.

Показник	2020 рік	2019 рік	2018 рік
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	0	0	671

6.2. Звіт про фінансовий стан

6.2.1. Нематеріальні активи: первісна вартість, накопичена амортизація (рядки 1000, 1001, 1002)

Нематеріальні активи Компанії у фінансовій звітності представлені наступним чином (див. нижче дані табл. 6.6).

Табл. 6.6, тис. грн.

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2018		Залишок на 31.12.2019		Амортизація за 2020 рік	Залишок на 31.12.2020	
	первісна вартість	знос	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Авторське право та суміжні з ним права	35	5	35	8	4	35	12
Інші нематеріальні активи	304	205	304	212	7	304	219
Разом	339	210	339	220	11	339	231

6.2.2. Основні засоби: первісна вартість, знос (рядки 1010, 1011, 1012)

Основні засоби Компанії у фінансовій звітності представлені наступним чином (див. нижче дані табл. 6.7).

Табл. 6.7, тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2018		Залишок на 31.12.2019		Поступило /«-» вибуло в 2020 році		Амортизація за 2020 рік	Залишок на 31.12.2020	
	первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Машини та обладнання	199	164	199	191	18 / -1	-1	23	216	213
Оренда нежитлового приміщення	93 (скориговано)	-	93	45	-	-	44	93	89
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1	1	1	1	-1	-1	-	-	-

Інші основні засоби	7	7	7	7	-	-	-	7	7
Разом	300	172	300	244	18/-2	-2	67	316	309

Балансова вартість основних засобів представлена за історичною собівартістю за вирахуванням зносу. В 2020 році Компанія витратила 18 тис. грн. на модернізацію серверного обладнання і списала офісне крісло вартістю 1 тис. грн.

Позабалансова вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду, на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року складає 396 тис. грн.

6.2.3. Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035)

У складі довгострокових фінансових інвестицій Компанії обліковуються:

- довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі (частка 45% в статутному капіталі ПП «ШИВА» (ІКЮО 23270044), оцінена станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року в 0,00 грн., оскільки власний капітал ПП «ШИВА» на ці дати від'ємний), та
- інші довгострокові фінансові, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доходу.

Склад інших довгострокових фінансових інвестицій Компанії наведений в таблиці 6.8.

Табл. 6.8, тис. грн.

Об'єкт інвестицій	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Інвестиційні сертифікати (ІС) ПНВІФЗТ «Професійний»(ЄДРІСІ 233054), 49шт.	16 785	16 785	16 785
Частка в статутному капіталі ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ІКЮО 31729462), 15%	3 000	3 000	3 000
Частка в статутному капіталі ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» (ІКЮО 32569387), 15%	3 075	3 075	3 075
Частка в статутному капіталі ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» (ІКЮО 37930173), 15%	1 500	1 500	1 500
Всього	24 360	24 360	24 360

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо інвестицій в корпоративні права ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ», ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» та ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ», їх справедлива вартість станом на 31.12.2020 року, на 31.12.2019 року та на 31.12.2018 року дорівнює вартості придбання і відображена в 3-му рівні ієрархії.

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо ІС ПНВІФЗТ «Професійний» їх справедлива вартість розрахована за ціною їх останнього придбання в 2018 році з подальшим відображенням її зміни в іншому сукупному доході. Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів ПНВІФЗТ «Професійний» включає в себе вартість придбання інвестиційних сертифікатів в сумі 13 830 тис. грн. та дооцінку в сумі 2 955 тис. грн., разом 16 785 тис. грн. У 2020 році переоцінки не було. Вартість цієї інвестиції станом на 31.12.2020 року відображена в 3-му рівні ієрархії.

6.2.4. Запаси (рядок 1100)

На звітну дату вартість запасів відображена за собівартістю та складає 2 тис. грн., на початок звітного періоду – 1 тис. грн., на початок попереднього звітного періоду – 2 тис. грн. Метод списання запасів – метод FIFO – протягом звітного періоду залишався незмінним.

6.2.5. Поточна дебіторська заборгованість (рядки 1125, 1130, 1145, 1155) наведена нижче в табл. 6.9.

Табл. 6.9, тис. грн.

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
За надані послуги з управління активами та адміністрування НПФ	28	24	21
Аванси видані	5	1	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	362	220	161
Інша дебіторська заборгованість	1 752	1 752	1 770
Разом	2 147	1 997	1 952

Станом на 31.12.2020 року, на 31.12.2019 року та на 31.12.2018 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості Компанії обліковується дебіторська заборгованість за продані Компанією ІС ПНВІФЗТ «Професійний». Неоплачений залишок продажної вартості ІС у сумі 1 806 тис. грн. зменшений на резерв очікуваних кредитних збитків у сумі 54 тис. грн.; дебітор - ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО дебітора 14311407); договір купівлі-продажу цінних паперів від 27.03.2017 № БВ1267/17/4; дата виникнення заборгованості - 28.03.2017; за умовами договору термін погашення заборгованості – 3 робочі дні після дня отримання вимоги про оплату всієї суми Договору або окремої її частини, тобто по суті - «за запитанням». Дебіторська заборгованість ТДВ «НДІ «АМФІТОН» в сумі 1 752 тис. грн. станом на 31.12.2020 року є короткостроковою, не є пролонгованою, та не є простроченою. Після дати балансу відбулось часткове самостійне погашення цієї дебіторської заборгованості в сумі 210 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення, що впливають з договірних відносин, представлено наступним чином (див. нижче табл. 6.10).

Табл. 6.10, тис. грн.

За термінам погашення	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
До 30 днів	270	25	82
30-60 днів	35	1 972	1 836
60-90 днів	32	0	34
90-120 днів	38	0	0
Більше 120 днів	1 826	0	0
Всього	2 201	1 997	1 952

6.2.6. Грошові кошти (рядки 1165) наведені нижче в табл. 6.11.

Табл. 6.11, тис. грн.

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Рахунки в банках	22	2	3
Банківські депозити	11	11	11
Спеціальні рахунки			
Всього	33	13	14

6.2.7. Поточні забезпечення (рядок 1660) наведені нижче в табл. 6.12.

Табл. 6.12, тис. грн.

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Забезпечення на оплату відпусток	88	74	61

6.2.8. Кредиторська заборгованість: (рядки 1515, 1610, 1615, 1620, 1625, 1630) наведена нижче в табл. 6.13.

Табл. 6.13., тис. грн.

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
За довгостроковими зобов'язаннями	-	4	53 (скориговано)
Поточна за довгостроковими зобов'язаннями	4	48	40 (скориговано)
За товари, роботи, послуги	12	20	19
За розрахунками з бюджетом	2	2	2
За розрахунками зі страхування	2	3	2
За розрахунками з оплати праці	10	12	10
Всього	30	89	126

6.2.9. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

На кінець 2020 та на кінець 2019 років інших поточних зобов'язань не було. На початок 2019 року відображено заборгованість по оплаті комунальних послуг по договору оренди приміщення в сумі 1 тис. грн.

6.2.10. Власний капітал (рядки 1400, 1405, 1415, 1420, 1425, 1495) наведений нижче в табл. 6.14.

Табл. 6.14, тис. грн.

Показник	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	25 000	25 000	25 000
Капітал у дооцінках	2 955	2 955	2 955
Резервний капітал	11	11	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 427)	(1 583)	(1 569)
Неоплачений капітал			(15 737)
Всього	26 539	26 383	26 397

Стаття «Капітал у дооцінках» Звіту про фінансовий стан Компанії 31.12.2020 року, на 31.12.2019 року та на 31.12.2018 року включає тільки суму дооцінки ІС ПНВІФЗТ «Професійний» і становить 2 955 тис. грн.

Валюта балансу Компанії на кінець звітного періоду становить 26 657 тис. грн., на початок звітного періоду становила 26 546 тис. грн. На 31.12.2018 валюта балансу становила 26 585 тис. грн. і сформувалась внаслідок коригування (збільшення) на суму орендних зобов'язань у сумі 93 тис. грн.

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

Протягом 2020 року Компанія отримала надходжень від реалізації в сумі 782 тис. грн. (рядок 3000 «Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)», в 2019 році – 809 тис. грн., в 2018 році - 760 тис. грн.

У рядку 3010 «Цільове фінансування» в 2020 та в 2019 роках відображено отримані від Фонду соціального страхування кошти на виплату лікарняних в сумі по 1 тис. грн. У 2018 році таких надходжень не було.

У рядку 3035 «Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)» в 2020 та в 2019 роках надходжень від боржників сум неустойки, штрафів, пені не було. В 2018 році відображено надходження коштів в сумі 12 тис. грн. за рішенням суду унаслідок закриття провадження у справі про банкрутство ПП «ШИВА» шляхом підписання мирової угоди.

Протягом 2020 року Компанія попередньо оплатила за товари, роботи, послуги 45 тис. грн. (рядок 3135 «Витрачання на оплату авансів»), а також сплатила 250 тис. грн. за вже надані товари, роботи, послуги (рядок 3100 «Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)») як оплату витрат операційної діяльності. В 2019 році Компанія попередньо оплатила за товари, роботи, послуги 26 тис. грн. та сплатила 287 тис. грн. за вже надані товари, роботи, послуги; в 2018 році - 25 тис. грн. та 224 тис. грн. відповідно.

Витрачання коштів на виплату заробітної плати співробітникам, оплату ЄСВ та утримані з зарплати суми податку на доходи фізичних осіб та військового збору (рядки 3105 «Витрачання на оплату праці», 3110 «Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи» та 3115 «Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів») складали (див. нижче табл. 6.15):

Табл. 6.15, тис. грн.

Показник	2020 рік	2019 рік	2018 рік
Витрачання на оплату праці	252	299	263
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	71	82	72
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	59	69	66

В рядку 3145 «Витрачання на оплату цільових внесків» в 2020 році відображено сплату членських внесків до саморегулювальної недержавної організації, членом якої є Компанія, в сумі 40 тис. грн.; в 2019 році - в сумі 32 тис. грн.; в 2018 році - в сумі 28 тис. грн.

У рядку 3190 «Інші витрачання у результаті операційної діяльності» в 2020 році показано 29 тис. грн., у тому числі 11 тис. грн. витрати на сплату штрафних санкцій, відшкодування витрат ПНВІФЗТ «Професійний» в сумі 14 тис. грн. та 4 тис. грн., утриманих та сплачених внесків на недержавне пенсійне забезпечення.

В 2019 році у складі інших витрачань показано 18 тис. грн., у тому числі 14 тис. грн. витрати коштів на оплату відряджень співробітників та 4 тис. грн., утриманих та сплачених внесків на недержавне пенсійне забезпечення.

В 2018 році у складі інших витрачань показано 90 тис. грн., у тому числі 70 тис. грн. повернення помилково отриманих коштів, 3 тис. грн. відшкодування витрат ПНВІФЗТ «Професійний», 6 тис. грн. сплата боргу банку за рішенням суду, 6 тис. грн. оплата штрафних санкцій, 4 тис. грн. утриманих та сплачених внесків на недержавне пенсійне забезпечення, 1 тис. грн. - сплата держмита.

В 2020, 2019 роках Компанія не продавала та не придбавала фінансові інвестиції. Протягом 2018 року Компанія отримала 3 139 тис. грн. від продажу фінансових інвестицій (рядок 3200 «Надходження від реалізації фінансових інвестицій») та витратила 18 958 тис. грн. на придбання фінансових інвестицій (рядок 3255 «Витрачання на придбання фінансових інвестицій»).

Протягом 2020 року Компанія отримала 1 тис. грн. процентів за депозитом (рядок 3215 «Надходження від отриманих відсотків»), в 2019 році - 2 тис. грн., в 2018 році – 1 тис. грн.

У рядку 3260 «Витрачання на придбання необоротних активів» в 2020 році відображено витрачання на модернізацію сервера в сумі 18 тис. грн. В 2019 та в 2018 роках таких витрачань не було.

В 2020, 2019 роках надходжень від власного капіталу не було. В 2018 році в рядку 3300 «Надходження від власного капіталу» відображено сплату внесків учасників Компанії до зареєстрованого статутного капіталу в сумі 15 737 тис. грн.

Залишок грошових коштів на 31 грудня 2020 року склав 33 тис. грн., на 31.12.2019 – 13 тис. грн.

6.4. Звіт про власний капітал

За 2020 рік власний капітал Компанії збільшився на 156 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами статутний капітал становить 25 000 тис. грн. (рядок 4300 графа 3 «Зареєстрований(пайовий) капітал»). Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу відповідає вимогам, встановленим для компаній з управління активами.

Капітал у дооцінках станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року складає 2 955 тис. грн. (рядок 4300 графа 4 «Капітал у дооцінках»).

Резервний капітал станом на 31 грудня 2020 року; на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року складає 11 тис. грн. (рядок 4300 графа 6 «Резервний капітал»).

Непокритий збиток зменшився на 156 тис. грн. та на звітну дату склав 1 427 тис. грн. (рядок 4300 графа 7 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)»). Для порівняння: непокритий збиток на 31 грудня 2019 року складав 1 583 тис. грн., на 31 грудня 2018 року – 1 569 тис. грн.

Власний капітал на звітну дату становить 26 539 тис. грн., на початок звітного періоду становив 26 383 тис. грн., на початок попереднього звітного періоду – 26 397 тис. грн. (рядок 4300 графа 10 «Всього»).

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 (з урахуванням змін), Компанія розраховує такі показники: 1) розмір власних коштів; 2) норматив достатності власних коштів; 3) коефіцієнт покриття операційного ризику; 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

Значення всіх показників, які розраховує Компанія, відповідають нормативним значенням, встановленим законодавством для компаній з управління активами (див. нижче показники в табл. 6.16).

Табл. 6.16, тис. грн.

Назва показника	Значення показника станом на 31.12.2020
Розмір власних коштів	5 229 222,48
Норматив достатності власних коштів	23,07651662549
Коефіцієнт покриття операційного ризику	862,5225
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9955

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. 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 Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, на втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

Компанія здійснює свою діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на оперативне середовище в Україні, можуть швидко змінюватись. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського уряду може мати вплив на оцінку та реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строками погашення.

Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

7.1.3. Судові позови

Проти Компанії протягом 2020 року та на звітну дату судових позовів не було (немає).

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать особи, наведені нижче в табл. 7.1.

Табл. 7.1

Юридичні особи	
ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» (ІКЮО 32569387)	Контролюючий учасник Компанії; Компанія має істотну участь у ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС»
ПП "ШИВА" (ІКЮО 23270044)	Компанія є учасником із суттєвим впливом
ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ІКЮО 31729462)	Має істотну участь і є спорідненою особою через іншого власника істотної участі
ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»	Має істотну участь і є спорідненою особою через

(ІКЮО 37930173)	іншого власника істотної участі
ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407)	Є спорідненою особою через двох власників істотної участі
Фізичні особи	
Ломакович Віталій Афанасійович	Учасник Компанії; здійснює контроль прямо та опосередковано як учасник ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС»
Щербаков Олександр Володимирович	Генеральний директор Компанії
Мирон Галина Богданівна	Контролюючий учасник ПП "ШИВА", здійснює контроль спільно з Компанією

З 2014 року інвестиція в корпоративні права ПП «ШИВА» (частка 45%) оцінена в нуль.

Компанія орендує нежитлове приміщення у ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407). Компанія сплатила по 54 тис грн. орендної плати щорічно в 2020, 2019 та 2018 роках. Крім того, існує заборгованість ТДВ «НДІ «АМФІТОН» перед Компанією в сумі 1 806 тис. грн. (інформація розкрита в п. 6.2.5).

Протягом 2020 року Компанія здійснила виплати по оплаті праці керівництву Компанії в сумі 72 тис. грн.

Інших господарських операції з пов'язаними особами в 2020 році не було.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Компанії і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Компанії. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне дотримання внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками в Компанії - це комплекс правових та організаційно-технічних заходів та процедур, який забезпечує надійний процес виявлення, вимірювання, оцінки, контролю і моніторингу визначених видів ризиків Компанії. До таких ризиків віднесено загальний фінансовий ризик Компанії (ризик банкрутства), ризик ліквідності, операційний ризик, кредитний ризик, ринковий ризик. Виявлення, вимірювання, оцінка, контроль і моніторинг визначених видів ризиків інституційних інвесторів, активами яких управляє Компанія, здійснюється окремо по кожному інституційному інвестору.

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

Управління ризиками Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо зменшення його впливу на діяльність Компанії.

7.3.1. Показник розміру власних коштів Компанії

Власні кошти є коштами, які Компанія може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на фондовому ринку.

Мінімальний розмір власних коштів Компанії повинен становити не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку, а саме - не менше 3,5 млн. грн.

Станом на 31.12.2020 року розмір власних коштів Компанії становить 5,2 млн. грн. і відповідає нормативному значенню.

7.3.2. Норматив достатності власних коштів Компанії

Норматив достатності власних коштів є показником, що відображає здатність Компанії утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття її фіксованих накладних витрат протягом 3 місяців, навіть за умови відсутності доходів протягом цього часу.

Норматив достатності власних коштів розраховується як відношення розміру власних коштів до величини, що становить 25% від фіксованих накладних витрат установи за попередній фінансовий рік.

Фіксовані накладні витрати визначаються як постійні витрати Компанії за попередній фінансовий рік на підставі даних річної фінансової звітності.

Постійними витратами Компанії є загальногосподарські витрати на обслуговування та управління нею, що залишаються незмінними або майже незмінними при зміні обсягу діяльності установи, до яких, зокрема, відносяться: загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних та інших зборів органів управління, представницькі витрати тощо), витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу, витрати на службові відрядження, витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, страхування майна, комунальні послуги), витрати на оплату послуг зв'язку, винагороди за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги, плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, витрати на охорону приміщень.

Нормативне значення нормативу достатності власних коштів для Компанії становить не менше 1.

Станом на 31.12.2020 року норматив достатності власних коштів Компанії становить 23 і відповідає нормативному значенню.

7.3.3. Коефіцієнт покриття операційного ризику Компанії

Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність Компанії забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15% від її середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки.

Величина операційного ризику становить 15% від розміру середнього річного нетто-доходу установи за 3 попередні фінансові роки, в які був отриманий позитивний нетто-дохід.

Нетто-дохід є величиною, що включає такі складові, які визначаються на підставі даних фінансової звітності і включаються до розрахунку з додатним або від'ємним знаком: чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи, інші фінансові доходи, фінансові витрати.

До нетто-доходу установи не включаються доходи від операцій, що виникли внаслідок надзвичайних або непередбачуваних обставин, а також дохід, отриманий у вигляді страхових виплат.

Нормативне значення коефіцієнта покриття операційного ризику для Компанії становить не менше 1.

Станом на 31.12.2020 року коефіцієнт покриття операційного ризику Компанії становить 862 та відповідає нормативному значенню.

7.3.4. Коефіцієнт фінансової стійкості Компанії

Коефіцієнт фінансової стійкості відображає питому вагу власного капіталу Компанії у загальній вартості засобів, що використовуються Компанією у її діяльності (авансованих у діяльність Компанії), та характеризує фінансову стійкість Компанії, а також незалежність її діяльності від зовнішніх джерел фінансування.

Коефіцієнт фінансової стійкості розраховується як відношення розміру власного капіталу установи до вартості її активів.

Власний капітал та активи використовуються у значеннях, визначених Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Нормативне значення коефіцієнта фінансової стійкості для Компаній та Осіб становить не менше 0,5.

Станом на 31.12.2020 року коефіцієнт фінансової стійкості Компанії становить 0,99 і відповідає нормативному значенню.

7.3.5. Кількісне визначення кредитного ризику Компанії

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 Компанії, як поточні та депозитні рахунки в банківських установах, боргові цінні папери та дебіторська заборгованість.

Одним із чинників оцінки рівня кредитного ризику Компанією є оцінка фінансового стану контрагентів, для чого використовуються їх національні кредитні рейтинги або їх фінансова звітність та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати свої боргові зобов'язання. Іншими чинниками щодо оцінки рівня кредитного ризику також є:

- загальний термін діяльності контрагента;
- наявність в активах Компанії частки в статутному капіталі контрагента;
- цільове використання коштів контрагентом;
- кінцевий термін виконання зобов'язань контрагентом;
- наявність забезпечення виконання зобов'язань контрагентом;
- стан виконання зобов'язань контрагентом за фінансовим інструментом.

За результатами оцінки контрагенту присвоюється один із рівнів загрози виникнення кредитного ризику: незначний, низький, середній, високий.

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

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в ПАТ «ІДЕЯ БАНК» в сумі 11 тис. грн. були враховані, в першу чергу, дані НБУ. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, ПАТ «ІДЕЯ БАНК» має кредитний

рейтинг інвестиційного рівня uaAA. Кредитний ризик визначений Компанією як незначний, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Компанія 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.

7.3.6. Визначення інших ризиків

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів Компанії у зв'язку з коливаннями ринкових цін на ринку цінних паперів паперів, валютному ринку і товарному ринку, в тому числі:

процентний ризик – ризик пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;

пайовий ризик – ризик пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;

валютний ризик – ризик пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику є диверсифікація активів.

До заходів з мінімізації впливу ринкового ризику відноситься диверсифікація портфелю фінансових інструментів, чутливих до зміни відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями тощо.

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанія в розрізі строків погашення представлена нижче в табл. 7.2.

Табл. 7.2, тис. грн.

Рік, 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
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	12	-	-	-	-	12
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та зі страхування	4	-	-	-	-	4
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	10	-	-	-	-	10
Забезпечення, цільове фінансування	6	16	66	-	-	88
Зобов'язання з оренди	4	-	-	-	-	4
Всього	36	16	66	-	-	118
Рік, 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	20	-	-	-	-	20
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та зі страхування	5	-	-	-	-	5
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	12	-	-	-	-	12
Забезпечення, цільове фінансування	5	21	48	-	-	74
Зобов'язання з оренди	4	9	41	4	-	58
Всього	46	30	89	4	-	169

7.4. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою збереження спроможності Компанії продовжувати свою діяльність так, щоби він забезпечив дохід для інвесторів Компанії.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Станом на 31.12.2020 власний капітал Компанії в сумі 26 539 тис. грн. перевищив на 1 539 тис. грн. розмір сплаченого грошовими коштами статутного капіталу (25 000 тис. грн.).

Для порівняння: станом на 31.12.2019 власний капітал Компанії в сумі 26 383 тис. грн. перевищував на 1 383 тис. грн. розмір сплаченого грошовими коштами статутного капіталу (25 000 тис. грн.), станом на 31.12.2018 власний капітал Компанії в сумі 26 397 тис. грн. перевищував на 1 397 тис. грн. розмір сплаченого грошовими коштами статутного капіталу (25 000 тис. грн.).

7.5. Вплив інфляції на монетарні статті

Компанія прийняла рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2020, 2019, 2018 роки згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Якісні макроекономічні показники підтверджують висновок, що Україна не є гіперінфляційною країною, але потребує уваги і подальшого контролю на предмет застосування МСБО 29.

7.6. Події після дати балансу

Після 31 грудня 2020 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску (з метою припіднесення) не відбувалося подій, які би свідчили про умови, що існували на кінець звітного періоду та вимагали коригування фінансової звітності Компанії після звітного періоду.

Генеральний директор

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер

Кухар Т. М.

