

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ОПТИМА-КАПІТАЛ»**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
1	2	3	4
Дохід від продажу товарів та надання послуг	6.1.1	1 072	928
Собівартість реалізації	6.1.2	(205)	(126)
Валовий прибуток		867	802
Інші доходи	6.1.1	-	-
Витрати на збут	6.1.2	(277)	(7)
Адміністративні витрати	6.1.2	(849)	(631)
Інша витрата	6.1.2	(8)	(11)
Інші прибутки (збитки)	6.1.3	(39)	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(306)	153
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	6.1.4	-	8
Фінансові доходи	6.1.4	1	1
Фінансові витрати	6.1.4	(14)	(6)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6.1.4	38	-
Прибуток (збиток) до оподаткування	6.1.5	(281)	156
Витрати з податку на прибуток		-	-
ПРИБУТОК за рік		(281)	156
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК		(281)	156

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року

	Примітка	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.2.1	498	108
Основні засоби	6.2.2	132	7
Інвестиційна нерухомість	6.2.3	500	-
Інші непоточні фінансові активи	6.2.4	24 360	24 360
<i>Поточні активи</i>			
Поточні запаси	6.2.5	2	2
Торгівельна заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість	6.2.6	1 033	2 147
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.2.7	11	33
Загальна сума активів		26 536	26 657
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Непоточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	6.2.9	50	-
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточні забезпечення	6.2.8	136	88
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.2.9	92	30
Загальна сума зобов'язань		278	118
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	6.2.10	25 000	25 000
Нерозподілений прибуток (збиток)	6.2.10	(1 708)	(1 427)
Капітал у дооцінках	6.2.10	2 955	2 955
Резервний капітал	6.2.10	11	11
Загальна сума власного капіталу		26 258	26 529
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		26 536	26 657

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



ТзОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Статутний капітал	Нерозподі лений прибуток (збиток)	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>4</i>		<i>3</i>	<i>5</i>
Залишок на 31 грудня 2019 року	25 000	(1 583)	2 955	11	26 383
Чистий прибуток	-	156			-
Використання прибутку	-	-		-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2020 року	-	-		-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	25 000	(1 427)	2 955	11	26 539
Чистий прибуток	-	(281)		-	-
Використання прибутку	-	-		-	-
Усього сукупний прибуток за рік 2021 року	-	-		-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	25 000	(1 708)	2 955	11	26 258

Генеральний директор ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТзОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2021 року	2020 року
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.4	1 221	782
Надходження від погашення позик		45	-
Інші надходження від операційної діяльності		3	1
Виплати постачальникам за товари та послуги		(245)	(196)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.4	(511)	(386)
Виплати на надання позик		(854)	
Інші виплати за операційною діяльністю	6.4	(404)	(110)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		-745	91
Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів	6.4	4 881	-
Надходження від отриманих відсотків	6.4	1	1
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.4	(3 075)	-
Витрачання на придбання інших необоротних активів	6.4	(1 030)	(18)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		777	-17
Фінансова діяльність			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(54)	(54)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-54	-54
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-22	20
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на початок періоду	6.2.7	33	13
Залишок коштів на кінець періоду	6.2.7	11	33

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



ПРИМІТКИ

до фінансової звітності ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» за 2021 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 АВ № 115981, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг – 24.04.2008 року, безстрокова, на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Згідно рішення НКЦПФР від 01.07.2020 №341 з 01 липня 2020 р. ліцензія серії АВ №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 2021 р. складала 7 осіб: 5 штатних та 2 за сумісництвом;

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

В серпні 2021 р. відбувались зміни у складі засновників Компанії: зі складу вийшло ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» (ІКЮО 32569387). Свою частку ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» передав Ломаковичу Віталію Афанасійовичу (65%), Баб'яку Володимиру Ярославовичу (9,9%), Мирон Галині Богданівні (5,3%). Відповідна інформація наведена в Статуті Компанії. Нова редакція Статуту затверджена зборами засновників ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» 13.08.2021р. (протоколом №1308/1-2). Зміни внесено в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 16 серпня 2021р.

Учасники Компанії станом на звітні дати

Учасники Компанії:	31.12.2021	31.12.2020
ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС»	-	20 050 000 (80,2%)
Ломакович Віталій Афанасійович	18 725 000 (74,9%)	2 475 000 (9,9%)
Баб'як Володимир Ярославович	2 475 000 (9,9%)	-
Каданіна Тетяна Олександрівна	2 475 000 (9,9%)	2 475 000 (9,9%)
Мирон Галина Богданівна	1 325 000 (5,3%)	-
Всього, грн. (відсотків)	25000000 (100%)	25000000 (100%)

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

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Компанія не є суб'єктом господарювання, що становить суспільний інтерес.

Компанія немає материнських / дочірніх компаній.

У Компанії відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

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 2021 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), 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 2021 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.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як «iXBRL»).

На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2021 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Компанія планує підготувати звіт iXBRL та подати його у встановлені законодавством терміни.

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

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

1 січня 2021 року:

– Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» (Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19);

– Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда» (Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2)

1 січня 2022 року:

– Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;
– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

1 січня 2023 року

– МСФЗ 17 «Страхові контракти» (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
– Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові)
– Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості»;
– Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» (Визначення облікових оцінок).

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Компанія застосовувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2021 року.

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року. Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 року, але 31 березня 2021 року Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року.

Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії Covid-19. Орендарі можуть вибрати варіант обліку пільгової умови оренди так, ніби така пільгова умова не була модифікацією оренди.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умов виконання всіх наступних умов:

зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;

будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2022 року або раніше;

немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності, а також розкрити суми, визнані у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19.

Компанія у 2021 році не мала поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії Covid-19 та не застосовувала цю правку до МСФЗ 16.

27 серпня 2021 року Рада з МСФЗ оприлюднила доопрацьований документ «Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2», який вносить зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16.

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR. На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах

щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, безпосередньо необхідні реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, у визначення відносин хеджування і документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- об'єктам господарювання надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Дані поправки повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.	01 січня 2022 року	Компанія не займається виробництвом продукції. Дана поправка не вплине на фінансову звітність Компанії.
МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені активи»	Поправки роз'яснюють, які витрати об'єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим. До п. 68 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані	1 січня 2022 року	Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
	безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.		
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ 3, повинна посылатися на МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ Поправки роз'яснюють, які витрати об'єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.	1 січня 2022 року	Компанія не застосовує цей стандарт. Дана поправка не вплине на фінансову звітність Компанії.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ»	Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує МСФЗ 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Компанія не застосовує цей стандарт. Дана поправка не вплине на фінансову звітність Компанії.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом В3.3.6 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.	1 січня 2022 року	Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність
Щорічні	Поправка стосується ефекту оподаткування при	1 січня	Компанія не

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 41 «Сільське господарство»	визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу пункту 22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить МСФЗ 41 до відповідності МСФЗ 13 та застосовується перспективно.	2022 року	застосовує цей стандарт. Дана поправка не вплине на фінансову звітність Компанії.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій для класифікації зобов'язання як довгострокового. У поправках пояснюється наступне: - що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань; - право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду; - на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання; - умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.	01 січня 2023 року	Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації 2 «Формування суджень про суттєвість»	Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.	01 січня 2023 року	На даний момент Компанія проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють, різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» Суб'єкт господарювання здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на фінансову звітність Компанії.
МСБО 12	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести	1 січня	Дана поправка не

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок
«Податки на прибуток»	до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Щодо таких тимчасових податкових різниць відповідно до МСБО 12 підприємство визнаватиме: ВПА для вираховуваної тимчасової різниці тією мірою, якою існує ймовірність отримати майбутній оподатковуваний прибуток, щодо якого така різниця може бути використана; ВПЗ щодо оподатковуваної тимчасової різниці в сумі, яка не перевищуватиме зазначеної вище суми ВПА.	2023 року	вплине на фінансову звітність Компанії..
МСФЗ 17 Страхові контракти	Коли МСФЗ 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений з 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: • Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди). • Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.	1 січня 2023 року	Компанія не застосовує цей стандарт. Дана поправка не вплине на фінансову звітність Компанії.
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність

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.

Діяльність в умовах світової пандемії COVID-19

Компанії не зазнала у 2021 році прямого впливу пандемії коронавірусної хвороби.

До непрямого впливу можна віднести:

- зменшення сум винагород за обслуговування фондів в управлінні;
- зменшення ставок за депозитам.

Це призвело до зменшення дохідності Компанії.

В 2021 році Компанія здійснювала безперебійну діяльність, без затримки сплачувала зобов'язання. Керівництво не відзначає значного впливу пандемії коронавірусної хвороби на здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

На поточний момент немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу світової пандемії COVID 19 та запроваджених КМУ карантинних заходів на результати діяльності Компанії

Війна росії проти України

24 лютого 2022 року президент росії володимир путін у попередньо записаній телевізійній трансляції заявив про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Через хвилини було завдано ракетні удари по десяткам міст по всій території України, включаючи місто Київ, а російські війська почали вторгнення в Україну з росії, білорусі, Криму, сходу України.

Про загрозу воєнних дій на території України (окрім тих, які вже були на Донбасі) західні партнери повідомляли і станом на 31.12.2021. Проте навіть у своїх лютеневих промовах політичні лідери давали шанс дипломатії. Крім цього, станом на 31.12.2021 загострення воєнного конфлікту з росією не відбувалося

Війна призвела до страждань та трагічної загибелі людей. Багато людей переїхало в інші безпечні області, хтось залишив Україну. Речник ООН Поль Дійон на щоденному брифінгу 15 березня 2022 року заявив, що за оцінками Міжнародної організації з міграції, кількість українців, які виїхали з країни з початку повномасштабної війни, досягла 3 млн. осіб.

Початок війни Росії проти України вніс велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Частина українських суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність, багато суб'єктів господарювання провадять релокацію в більш безпечні регіони країни. Спостерігається ріст цін на сировину, енергоносії, товари. Мають місце руйнування ключової інфраструктури та порушення транспортно-логістичних взаємозв'язків.

Ринок капіталу зазнає негативний вплив війни через:

- зниження ліквідності фінансових компаній;
- скорочення інвестиційного портфелю через фактичне припинення діяльності об'єктів інвестування;
- зниження дохідності;
- неспроможність частини банків та емітентів цінних паперів виплачувати процентні доходи;
- погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств;

• зменшення надходжень пенсійних внесків через втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями) та вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України.

Внаслідок вторгнення росії за попередньою оцінкою міжнародних організацій, зокрема МВФ, падіння валового внутрішнього продукту України складе як мінімум 35% в 2022р. Проте і для Заходу це обернеться мільярдними витратами, особливо для Європи, де країни на сході та в центрі континенту взяли на себе приїом хвилі біженців з України.

Таким чином, вплив війни на бізнес в Україні та світову економіку залежить від розвитку подій на фронтах.

Погіршення економічного середовища не дає змоги точно оцінити на скільки знизиться сума винагород Компанії, які залежать від чистої вартості активів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «Професійний» та Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії».

На дату підготовки цієї фінансової звітності тривалість війни та воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності Компанії було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду. Згідно наявної офіційної інформації про бойові дії на території України, активів Компанії безпосередньо в регіонах в яких відбуваються активні бойові дії, або є близькими до них немає. Активи та зобов'язання обліковуються, виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу.

Наразі Компанія не має ані наміру ані потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Компанії в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

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

Спираючись на зазначені вище фактори керівництво Компанії обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї звітності. Таким чином, керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиними фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Попри єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво Компанії продовжує вживати заходів для мінімізації її впливу на Компанію, і таким чином, вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Враховуючи, що в Україні діє воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року Указом Президента України, відповідно до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» Компанія може

подавати фінансову звітність протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням загальних зборів учасників ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ» 31 серпня 2022 року (протокол № 3108/22).

2.7. Концепція діяльності керівництва в інтересах інвесторів Компанії

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у 2021 році Компанія сумлінно виконувала всі зобов'язання по відношенню до своїх контрагентів та інших суб'єктів господарювання, що свідчить про ефективність системи менеджменту Компанії в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Управлінський персонал Компанії в своїй роботі протягом звітного року ставив за мету ефективно та результативно використовувати економічні ресурси Компанії. При аналізі бюджетів розвитку велика увага приділялась раціональній структурі доходів та видатків. Компанія має напрацьований досвід діяльності за несприятливих економічних умов. Керівництво Компанії вважає що в умовах в яких воно здійснює діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є прийнятною.

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 їх 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 2021 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, 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 непоточні (строком реалізації активів/виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Фінансові активи Компанії класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю 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 собівартістю за моделлю ефективної ставки процента.
- фінансові активи у формі корпоративних прав, що визнані інвестицією в асоційоване підприємство, що оцінюються за методом участі у капіталі.

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

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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. Депозити в банках у разі можливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок і депозити з первісним строком погашення не більше шести місяців, класифікуються як грошові кошти. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках строком не більше трьох місяців та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

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

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю. Водночас, оскільки вплив зміни вартості грошей у часі є несуттєвий, що впливає із суті таких активів, амортизована собівартість дорівнюватиме їх номінальній вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою собівартістю, оскільки (і) вони утримуються для отримання передбаченим договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Умови, встановлені виключно законодавством, не впливають на результати SPPI-тесту, крім випадків, коли вони включені в умови договору і застосовувалися б, навіть якщо у подальшому законодавством змінилося б.

Суми, використання яких обмежене, виключається зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх, використати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, принаймні, дванадцяти місяців після звітного періоду, включаються до складу інших необоротних активів.

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 собівартістю 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 собівартістю 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 валюти, 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.

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.

Компанія визнає банківські депозити зі строком погашення до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності в складі поточних фінансових інвестицій.

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.

Компанія обліковує наступні види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків;
- інша дебіторська заборгованість.

До складу іншої дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безпроцентної поворотної фінансової допомоги, дебіторську заборгованість за договорами купівлі-продажу фінансових активів.

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, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною операції, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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.

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

Дебіторська заборгованість дорівнює нулю у випадках, якщо

- прострочення дебіторської заборгованості згідно з контрактними зобов'язаннями більше 90 календарних днів;
- щодо боржника порушено справу про банкрутство;
- дебіторська заборгованість існує за цінними паперами, обіг яких зупинено або щодо яких оголошено дефолт емітента.

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 інвестиції в інструменти капіталу, які утримує не для продажу. Це акції, інвестиційні сертифікати ІСІ та корпоративні права (крім корпоративних прав в асоційовані підприємства).

Інструменти капіталу – вид фінансових інвестицій, що пов'язані з контрактами на використання пайових інструментів, що надають право на участь у розподілі прибутку компанії.

Первісна оцінка інвестицій в інструменти капіталу як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив.

Витрати, пов'язані з придбанням інструментів капіталу, не включаються до їх первісної вартості, а визнаються витратами періоду.

Інвестиції в інструменти капіталу після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю на дату оцінки з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

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

Якщо акції та інвестиційні сертифікати ІСІ мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то 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.

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. Тоді аналіз здійснюється з урахуванням наступних показників:

а) значна зміна у показниках діяльності об'єкта інвестування порівняно з бюджетами, планами або контрольними показниками;

б) зміни в очікуванні того, що будуть досягнуті контрольні показники об'ємів діяльності об'єкта інвестування;

в) значна зміна на ринку для продуктів чи потенційних продуктів об'єкта інвестування;

г) значна зміна в глобальній економіці або економічному середовищі, у якому функціонує об'єкт інвестування;

г) значна зміна у показниках діяльності подібних суб'єктів господарювання або в оцінках, що їх надає ринок в цілому;

д) внутрішні проблеми об'єкта інвестування, такі як шахрайство, комерційні спори, судові справи, зміни управління або стратегії;

е) свідчення, отримані внаслідок здійснення зовнішніх операцій з інструментами капіталу об'єкта інвестування, як проведених самим об'єктом інвестування, так і передачі інструментів капіталу між третіми сторонами.

Для оцінки акцій, що не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та корпоративних прав 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.

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 акцій, інвестиційних сертифікатів ІСІ 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

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).

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на індивідуальній основі – за кожним активом окремо.

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.

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 як прибуток або збиток від зменшення корисності. 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 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.

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.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик, Компанія формує резерв очікуваного кредитного збитку на індивідуальній основі в залежності від оцінки кредитоспроможності контрагента, його ділової репутації та кредитної історії відповідно розробленої Компанією

Методики оцінювання рівня кредитного ризику для розрахунку РОКЗ для наданих Компанією позик:

на дату надання позики резерв очікуваного кредитного збитку розраховується із застосуванням коефіцієнта до валової балансової вартості позики. Відповідно МСФЗ 9 валова балансова вартість фінансового активу це амортизована собівартість фінансового активу до коригування на будь-який резерв під збитки.

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.

Зобов'язання Компанії класифікуються як поточні (строк погашення протягом 12 місяців з дати балансу) та непоточні (строк погашення більше 12 місяців з дати балансу).

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.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань та оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю за моделлю ефективної ставки процента.

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

До поточних зобов'язань, при умові їх відповідності критеріям визнання відноситься:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги надані Компанії;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- поточні фінансові зобов'язання за орендою;
- інші поточні зобов'язання.

До непоточних зобов'язань Компанія відносить фінансові зобов'язання за орендою 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. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тільки тоді, коли є ймовірність того, що Компанія в майбутньому отримає економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю та собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за її собівартістю. Витрати на операцію включається до первісної оцінки.

У подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється із залученням професійного оцінювача майна за справедливою вартістю з подальшим відображенням її змін в іншому сукупному доході на дату оцінки.

Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше ніж 1 раз на три роки. У випадку переведення об'єкту з інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю,

до запасів, собівартість нерухомості для подальшого обліку має дорівнювати її справедливій вартості на дату зміни у використанні.

3.5. 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. Придбані активи, вартість яких нижче цього розміру, не дивлячись на те, що мають характеристики довгострокового активу, списуються на поточні витрати в момент їх придбання.

Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за історичною собівартістю.

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

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Компанія визнає у своїй звітності право використання офісного приміщення (фінансову оренду) у складі основних засобів.

Подальші витрати.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкту (модернізацією, модифікацією тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані або повернення об'єкта в робочий стан, включаються до складу витрат періоду.

Амортизація основних засобів.

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

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів:

- передавальні пристрої - 12-20 років;
- машини та обладнання - 5-10 років;
- комп'ютери та інші машини для автоматичного оброблення інформації - 2-5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4-8 років;
- транспортні засоби 5-10 років;
- інші основні засоби 12-15 років;
- актив з права оренди майна - термін оренди.

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.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Для визнання об'єкта нематеріальним активом такий об'єкт повинен

відповідати критеріям визнання: актив контролюється Компанією внаслідок минулих подій; є впевненість в тому, що в майбутньому Компанія отримає економічні вигоди від цього активу; вартість активу може бути надійно оцінена.

Нематеріальні активи після визнання обліковуються за первісною вартістю 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. При визначенні строку корисної експлуатації нематеріального активу до уваги беруться такі чинники: очікуване використання активу; його життєвий цикл, технічний та комерційний види зносу; період контролю над активом тощо. 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.

Амортизація починається, коли актив стає придатним до використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи), або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

У складі нематеріальних активів Компанії обліковуються ліцензії та програмне забезпечення. Якщо термін використання ліцензій необмежений, амортизація не нараховується. Термін використання комп'ютерного програмного забезпечення строковий, амортизація здійснюється з використанням прямолінійним методом з використанням встановлених річних норм, виходячи зі строку корисного використання.

Строки корисного використання різних об'єктів нематеріальних активів:

- комп'ютерне програмне забезпечення – 12-120 місяців.
- ліцензії - строк дії ліцензії.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен 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.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Договорами, що стосуються оренди чи такими, що містять оренду, є договори щодо передачі права контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Згідно положень МСФЗ 16 «Оренда» Компанія у звітності надає доречну інформацію, на основі якої користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на її фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки.

Облік в орендаря

На дату початку оренди Компанія оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються із застосуванням припустимих ставок відсотка, якщо таку ставку можна легко визначити, в іншому випадку

Компанія застосовує ставку додаткових запозичень. 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 за необхідності два звільнення від визнання для орендарів:

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

Облік в орендодавця

Орендодавець класифікує кожну зі своїх договорів оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Класифікацію оренди здійснюють на дату початку дії оренди; повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди.

На дату початку оренди орендодавець визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду. При первісному визнанні орендодавець для оцінки чистої інвестиції в оренду застосовує припустиму ставку відсотка в оренді. Первісні прямі витрати, окрім тих, які понесені орендодавцем - виробником або орендодавцем-дилером включаються до первісної оцінки чистої інвестиції та зменшують суму доходу, визнаного за строк оренди. Для подальшої оцінки орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі. Орендодавець застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа дозволяє краще відображати модель, завдяки якій вигода, отримана від використання базового активу зменшується. Орендодавець визнає витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, як витрати. Активи, що надані в оренду, амортизуються за стандартною політикою орендодавця щодо амортизації подібних активів. На кожну звітну дату Орендодавець оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активів, що надані в оренду, може зменшитися.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Річний дохід Компанії за 2021 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 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 відстрочених податкових активів та відстрочені податкових зобов'язань нема.

3.8. 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. Витрати на заробітну плату, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також не грошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавались працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування забезпечень на оплату відпусток та виплату премій.

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. Розмір створеного забезпечення для оплати відпусток підлягає інвентаризації та коригуванню на кінець року.

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.

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

3.9.1. 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, а саме:

- прибутки та збитки від курсових різниць;
- прибутки та збитки від оцінки фінансових інструментів;
- прибутки та збитки від коригування та нарахування резерву очікуваних кредитних збитків;
- прибутки та збитки, отримані від розрахунку поточної вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- прибутки та збитки від реалізації фінансових активів, якщо вони є несуттєвими.

3.9.2. 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.

3.9.3. 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.

3.9.4. Пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

До складу пов'язаних сторін Компанія відносить ключовий управлінський персонал в особі генерального директора. Компанія розкриває інформацію щодо заробітної плати управлінському персоналу (загальною сумою) за звітний рік.

Суб'єкт господарювання є пов'язаною стороною з Компанією, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- якщо він є членом однієї групи з Компанією (материнським підприємством, дочірнім підприємством або дочірнім підприємством під спільним контролем);
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем однієї з названих вище осіб;
- якщо Компанія та суб'єкт господарювання прямо чи опосередковано є асоційованими або спільними;
- якщо суб'єкт господарювання прямо або непрямо, через одного або кількох посередників має частку в участі в статутному капіталі Компанії, що надає йому змогу суттєво впливати на Компанію.

Компанія вважає пов'язаними особами суб'єктів господарювання, що прямо або опосередковано мають частку в статутному капіталі більш ніж 20 % та розкриває інформацію щодо наданих та отриманих послуг (загальною сумою за звітний період) та стан дебіторської та кредиторської заборгованості на кінець звітного періоду.

4. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки 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. Наразі Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними вище подіями.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у управлінського персоналу інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

Компанія в 2021 році функціонувала в нестабільному середовищі, що пов'язано з продовженням збройного конфлікту на сході України та значним впливом на світову та українську економіку пандемії COVID-19.

Незважаючи на нелегкі соціально – економічні умови, українська економіка у 2021 році відновила зростання ВВП. ВВП України у 2021 році виріс до 3,4%, хоч це і не компенсує падіння економічної активності у 2020 році. Варто нагадати, що у 2020 році ВВП України знизився на 4% після чотирьох років зростання: у 2019 році – на 3,2%, роком раніше – на 3,4%, а у 2017 та 2016 рр. – на 2,5% та 2,4% відповідно. Перед цим було зафіксовано спад на 9,8% у 2015 році та на 6,6% – у 2014 році.

Інфляція протягом року значно зросла з 5% у грудні 2020 року до 10% річних на кінець 2021 року. Національний банк був змушений протягом 2021 року кілька разів підвищувати облікову ставку з 6% на 01 січня 2021 року до 9% на кінець року.

Індекс очікувань ділової активності (ІОДА), який Національний банк України розраховує щомісячно, в грудні 2021 року становив 48,6 проти 53,1 у вересні. У червні 2021 року було 51,6. Тобто динаміка економічного відновлення в Україні суттєво загальмувалась під кінець 2021 року.

У 2021 році активно розвивався ринок небанківських фінансових послуг. Були прийняті ключові для небанківського фінансового сектору закони – “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та “Про страхування”. Вони є базою для подальшої модернізації ринку та його розвитку.

Наприкінці 2021 року істотно посилюється інший суттєвий ризик для економіки України, пов'язаний із накопиченням військ Російської федерації поблизу кордонів України та загрозою ескалації воєнного конфлікту. Економічна ситуація в Україні значною мірою залежатиме від ефективності заходів, що будуть вживатися Урядом України. Наразі управлінський персонал уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Компанії, але через мінливість, складність та взаємозалежність зовнішніх обставин виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Майбутні умови провадження діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

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.

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

МСФЗ

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

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

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ 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.

4.4. 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.

Для 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 2021 році не здійснювались.

4.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

4.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, що використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту виступає бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідності з рівнем ризику в подібні об'єкти інвестування або ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатись з урахуванням вартості грошей у часі, вартості джерел що залучаються для інвестування та фактору ризику.

За даними НБУ станом на 31.12.2021 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими (до 1 року) та довгостроковими (більше 2 років) банківськими кредитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 12,1% та 13,3% річних відповідно, в іноземній валюті – 3,0% та 5,0% річних відповідно.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату 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.

Одними з ознак, що свідчать про зменшення корисності активу, у тому числі цінних паперів, які входять до складу активів Компанії є:

- зупинення обігу цінних паперів;
- зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів певного емітента або певного власника;
- заборона торгівлі цінними паперами на підставі рішення НКЦПФР;
- невиконання емітентом боргових цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань;
- невиконання банківською установою у терміни та строки, встановлені договором, своїх зобов'язань;
- порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, банківської установи або господарського товариства (боржника Компанії).

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Компанії, рішення НКЦПФР про зупинення обігу цінних паперів; рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону торгівлі цінними паперами, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Компанії, інформації про невиконання емітентом у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію / проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань, такі цінні папери протягом трьох

робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника / прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, протягом трьох робочих днів з дати, наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості.

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

Продовження розповсюдження коронавірусу COVID-19, попри спад захворюваності по Україні і по всьому світу, й далі негативно впливає на економічну динаміку, що означає і погіршення фінансових результатів. Цей фактор впливає на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, наразі не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Компанії в майбутньому. Інформація щодо потенційних втрат на даний момент є обмеженою.

4.7. Судження щодо визначення терміну оренди.

Компанія враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу на продовження чи припинення оренди. Термін оренди 2-3 роки є оптимальним для Компанії з огляду на мінімізацію втрат Компанії.

4.8. Судження щодо резерву очікуваних кредитних збитків

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною, Компанія не формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках та депозитах строком до 3-х місяців.

В 2021 році визначено наступні рівні кредитного ризику за позиками за Методикою оцінювання рівня кредитного ризику та відповідно розміри формування резервів очікуваних збитків за цими позиками:

0-25 балів – рівень ризику «високий», розмір резерву очікуваного збитку 100% від валової балансової вартості позики;

26-50 балів – рівень ризику «середній», розмір резерву очікуваного збитку 50% від валової балансової вартості позики;

51-75 балів – рівень ризику «низький», розмір резерву очікуваного збитку 2% від валової балансової вартості позики;

76-100 балів – рівень ризику «незначний», розмір резерву очікуваного збитку 0% від валової балансової вартості позики.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	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.
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

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.

Віднесення оцінки справедливої вартості до відповідного рівня ієрархії, 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.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Інші непоточні фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	-	-	-	-	24360	24360	24360	24360
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	500	-	500	-

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Придбання (продажі)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31.12.2021 р.
Інші непоточні фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	24360	3075 (3075)	-	24 360
Інвестиційна нерухомість	-	500	-	500

5.4. Переміщення між ієрархії справедливої вартості

У 2021 році переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів Компанії в порівнянні з їх балансовою вартістю

Категорії активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти на рахунку та депозити	11	33	11	33
Інвестиційна нерухомість	500	-	500	-
Інші непоточні фінансові інвестиції (інструменти капіталу)	24360	24360	24360	24360
Дебіторська заборгованість	1033	2147	1033	2147
Кредиторська заборгованість	142	30	142	30

Керівництво Компанії вважає, що для таких фінансових інструментів, як дебіторська та кредиторська заборгованість, їх балансова вартість є приблизним значенням справедливої вартості.

Керівництво Компанії вважає також, 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 прибутки та збитки та інший сукупний дохід***6.1.1. Доходи від операційної діяльності*

Показник	2021 рік	2020 рік
Дохід від продажу товарів та надання послуг, в тому числі	1 072	928
- послуг з управління активами ІСІ	685	616
- послуг з управління активами НПФ	296	267
- послуг з адміністрування НПФ	91	45
Інші доходи	-	-
Всього	1 072	928

*6.1.2. Витрати операційної діяльності**Склад витрат за функціональним призначенням*

Показник	2021 рік	2020 рік
Собівартість реалізації, в тому числі	205	126
Виплати працівникам	84	41
Виплати фондам соціального забезпечення	19	9
Амортизація ОЗ та НА	24	23
Сервісне обслуговування комп'ютерної техніки та програмного забезпечення	77	42
Матеріальні витрати	1	2
Витрати на інші послуги	-	9
Витрати на збут, в тому числі	277	7
Амортизація, підтримка та технічне обслуговування сайту	26	7
Витрати на послуги розміщення матеріалів в мережі Інтернет	189	-
Витрати на послуги з соціологічного дослідження	62	-
Адміністративні витрати, в тому числі	849	631
Виплати працівникам	378	284
Виплати фондам соціального забезпечення	84	62
Витрати на навчання працівників	11	25
Амортизація ОЗ та НА	11	3
Амортизація права на оренду	45	45
Членські внески в УАІБ	40	40
Витрати на послуги аудита	30	23
Витрати на послуги нотаріуса	15	3
Витрати на комунальні послуги	5	3
Витрати на інформаційно-консультативні послуги	10	7
Витрати на послуги банку	6	7

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Витрати на послуги зв'язку	22	16
Сервісне обслуговування комп'ютерної техніки та програмного забезпечення	136	103
Матеріальні витрати	5	6
Витрати з податку на землю	2	-
Витрати на інші послуги	49	4
<i>Інша витрата, в тому числі</i>	8	11
Штрафи, пені, неустойки	3	11
Збитки, отримані при розрахунку поточної вартості позики	5	

Склад витрат за елементами

Показник	2021 рік	2020 рік
Матеріальні витрати	11	11
Витрати на оплату праці	462	325
Відрахування на соціальні заходи	103	71
Амортизація	106	78
Інші операційні витрати	657	290
Всього	1 339	775

6.1.3. Інші прибутки (збитки)

Показник	2021 рік	2020 рік
Дохід від продажу корпоративних прав (частки в СК ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС»)	3 075	-
Собівартість корпоративних прав (частки в СК ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС»)	(3 075)	-
Втрати від списання НА	(39)	-
Всього	(39)	-

6.1.4. Доходи та витрати від неопераційної діяльності

Показник	2021 рік	2020 рік
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	8
- дохід від списання кредиторської заборгованості	-	8
Фінансові доходи	1	1
- процентний дохід за депозитами	1	1
Фінансові витрати	(14)	(6)
- процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(14)	(6)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	38	-
- дохід за вирахуванням втрат від формування резерву очікуваних збитків за дебіторською заборгованістю	38	-

6.1.5. Витрати (дохід) з податку на прибуток

На виконання пп. 134.1.1 п.134.1 ст. 134 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI зі змінами та доповненнями - Керівництвом Компанії прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень роз. III ПКУ.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:		
Показники	31.12.2021	31.12.2020
Прибуток до оподаткування	(281)	156
Фінансовий результат до оподаткування зменшується: на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. Положення ПКУ пункту 140.4. пп. 140.4.2 застосовуються з урахуванням пункту 3 підрозділу 4 розділу XX "Перехідні положення" ПКУ.	(106)	(262)
Об'єкт оподаткування	(387)	(106)
Податкова ставка податку на прибуток	18%	18%
Поточний податок за встановленою ставкою	0	0
Витрати з податку на прибуток	0	0

Поточний податок на прибуток визначається за ставкою 18%, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

6.2. Звіт про фінансовий стан

6.2.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії у фінансовій звітності представлені наступним чином

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2020		Поступило в 2021	Вибуло в 2021		Амортизація за 2021 рік	Залишок на 31.12.2021	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Комп'ютерне програмне забезпечення	266	201	470	70	31	41	666	211
Ліцензії	73	30	-	-	-	-	73	30
Разом	339	231	470	70	31	41	739	241

Балансова вартість нематеріальних активів представлена за історичною собівартістю за вирахуванням зносу. Станом на звітну дату на балансі Компанії відсутні нематеріальні активи з обмеженим правом володіння та заставлених як забезпечення зобов'язань.

В 2021 році Компанія витратила 400 тис. грн. на розробку та впровадження в експлуатацію програмного забезпечення «Особистий кабінет учасника», а також на придбання програмного забезпечення для подання звітності та для захисту інформації в сумі 70 тис. грн.

В 2021 році Компанія списала програмне забезпечення "Особистий кабінет" вартістю 70 тис. грн. через невідповідність сучасному комп'ютерному обладнанню.

6.2.2. Основні засоби

Основні засоби Компанії у фінансовій звітності представлені наступним чином

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2020		Поступило в 2021 році	Вибуло в 2021 році		Амортизація за 2021 рік	Залишок на 31.12.2021	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Машини та обладнання	216	213	60	15	15	20	261	218
Оренда нежитлового приміщення	93	89	130	93	93	45	130	41
Інші основні засоби	7	7	-	7	7	-	-	-
Разом	316	309	190	115	115	65	391	259

Балансова вартість основних засобів представлена за історичною собівартістю за вирахуванням зносу. Станом на звітну дату на балансі Компанії відсутні основні засоби з обмеженим правом володіння та заставлених як забезпечення зобов'язань. Станом на звітну дату також відсутні видимі ознаки того, що вартість активів зменшилась більше, ніж очікувалось внаслідок часу їх використання та відповідно сума очікуваного відшкодування не зазнала суттєвих змін. У зв'язку з низькою балансовою вартістю переоцінка не проводилась.

В 2021 році Компанія витратила 45 тис. грн. на модернізацію сервера та придбала комп'ютер вартістю 15 тис. грн. В 2021 році Компанія списала комп'ютерне обладнання вартістю 15 тис. грн. за рахунок амортизації через повний фізичний та моральний знос.

В січні 2021 року закінчився договір оперативної оренди нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул. Наукова, 7а. Витрати на ремонт орендованого приміщення в сумі 7 тис. грн., що обліковувались у складі інших основних засобів списано за рахунок амортизації.

З 01 лютого 2021 року діє новий договір оперативної оренди нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул. Наукова, 7а, термін оренди 3 роки. Позабалансова вартість нежитлового приміщення, що орендується, станом на 31 грудня 2021 року складає 368 тис. грн.

Інформація щодо договору оренди нежитлового приміщення

Звіт про фінансовий стан		31.12.2021	31.12.2020
Актив з права користування нежитловим приміщенням		89	4
- первісна вартість		130	93
- накопичена амортизація		41	89
Інші довгострокові зобов'язання (довгострокове орендне зобов'язання)		50	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (поточне орендне зобов'язання)		44	4
Звіт про прибутки і збитки		За рік, що закінчився	
		31.12.2021	31.12.2020
Витрати на амортизацію активу з права користування нежитловим приміщенням		(45)	(45)
Фінансові витрати за зобов'язанням з оренди нежитлового приміщення		(14)	(6)

6.2.3. Інвестиційна нерухомість Компанії

Об'єкт	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Земельна ділянка в Київській обл., Вишгородський район, с/рада Лебедівка – площею 1,51 га)	500	-

У 2021 році Компанія придбала та повністю оплатила земельну ділянку 1,51 га з метою отримання у майбутньому інвестиційних доходів. Вартість придбання склала 500 тис. грн.

Станом на звітну дату відповідно Висновку про вартість майна незалежного оцінювача майна справедлива вартість ділянки складає 500 тис. грн. та відповідає балансовій вартості.

Компанія не має обмежень щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від продажу, а також немає контрактних зобов'язань купити, збудувати чи забудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт, обслуговування чи поліпшення.

Витрати на утримання інвестиційної нерухомості в 2021 році склали 2 тис. грн. - це витрати на податок на землю.

6.2.4. Інші непоточні фінансові активи

У складі інших непоточних фінансових активів обліковуються:

- довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі (частка 45% в статутному капіталі ПП «ШИВА» (ІКЮО 23270044), оцінена станом на 31.12.2021 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 інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Склад інших довгострокових фінансових інвестицій Компанії, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході:

Об'єкт інвестицій	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Інвестиційні сертифікати (ІС) ПНВІФЗТ «Професійний» (ЄДРІСІ 233054), 49 шт.	16 785	16 785
Частка в статутному капіталі ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ІКЮО 31729462), 15%	3 000	3 000
Частка в статутному капіталі частка в СК ТОВ "НОРМАЗ ПЛАЗА" (ІКЮО 43359207), 15%	3 075	-
Частка в статутному капіталі ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» (ІКЮО 37930173), 15%	1 500	1 500
Частка в статутному капіталі ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» (ІКЮО 32569387), 15 %	-	3 075
Всього	24 360	24 360

В 2021 році Компанія увійшла як учасник в ТОВ "НОРМАЗ ПЛАЗА" з часткою в статутному капіталі 15%. На звітну дату свій внесок в статутний капітал ТОВ "НОРМАЗ ПЛАЗА" в сумі 3 075 тис. грн. Компанія сплатила повністю.

В 2021 році Компанія продала свою частку в статутному капіталі ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» за 3 075 тис. грн. (15%).

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо інвестицій в корпоративні права ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ», ТОВ "НОРМАЗ ПЛАЗА" та ТОВ «ГЛАССВОРК

ТЕХНОЛОДЖІ», їх справедлива вартість станом на 31.12.2021 року дорівнює вартості придбання.

Компанія, зважаючи на складності визначення справедливої вартості фінансових інвестицій в умовах низької інвестиційної привабливості вітчизняного ринку серед українських та іноземних інвесторів, суб'єктивізм при виборі вхідних даних та методів визначення справедливої вартості фінансових інвестицій та незрозумілості такого визначення для широкого кола користувачів, скористалось припущенням, що дає МСФЗ 9: «собівартість може бути прийнятною оцінкою справедливої вартості».

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 2021 році переоцінки не було. Компанія визнала, що ціна останнього придбання інвестиційних сертифікатів ПНВІФЗТ «Професійний» в 2018 році є та точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість на звітну дату за даних обставин.

6.2.5. Поточні запаси

Показник	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Витратні матеріали	2	2
Всього	2	2

На звітну дату вартість запасів відображена за собівартістю. Метод списання запасів – метод FIFO – протягом звітного періоду залишався незмінним. Знецінених запасів не ідентифіковано.

6.2.6. Торгівельна заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Торгівельна заборгованість, в тому числі		
- за послуги з управління активами НПФ	242	390
- за послуги з адміністрування НПФ	9	4
- за послуги з управління активами ПФ	25	24
	208	362
Поточні аванси постачальникам	4	5
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	787	1 752
- сума погашення	808	1 806
- дисконт при оцінці теперішньої вартості	(5)	-
- резерв очікуваних збитків	(16)	(54)
Всього	1 033	2 147

Станом на 31.12.2021 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості Компанії обліковується дебіторська заборгованість за наданою поворотною безпроцентною фінансовою допомогою ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» з терміном погашення 20 листопада 2022 року. На звітну дату заборгованість за сумою погашення склала 808 тис. грн., за теперішньою вартістю 803 тис. грн., нарахований резерв очікуваних кредитних збитків (2%) склав 16 тис. грн.

В 2021 року ТДВ «НДІ «АМФІТОН» самостійно повністю погасило заборгованість в сумі 1806 тис. грн. за придбані у Компанії ІС ПНВІФЗТ «Професійний», нарахований на неї резерв очікуваних кредитних збитків у сумі 54 тис. грн. відкориговано.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків:

Резерв під збитки, що оцінюються в сумі, яка дорівнює	31 грудня 2021	31 грудня 2020	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам:			
За іншою дебіторською заборгованістю	16	54	Зменшення суми іншої дебіторської заборгованості

Аналіз дебіторської заборгованості (за сумою погашення) за термінами погашення

За термінам погашення	на 31.12.2021	на 31.12.2020
До 30 днів	88	270
31-60 днів	52	35
61-90 днів	56	32
91-120 днів	50	38
Більше 120 днів	808	1 826
Всього	1 054	2 201

6.2.7. Грошові кошти

Компанія має поточний рахунок в АТ «КРЕДОБАНК» та депозитний рахунок в АТ «ІДЕЯ БАНК».

У листопаді 2021 року уповноважене рейтингове агентство ТОВ «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» визначило кредитний рейтинг АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA, що свідчить про високий рівень кредитоспроможності банку.

26 серпня 2021р. рейтингове агентство ТОВ «Кредит-Рейтинг» визначило кредитний рейтинг АТ «ІДЕЯ БАНК» на рівні uaAA. Такі показники вказують на надійність банків та надають можливість припущення, що справедлива вартість грошових коштів станом на звітну дату дорівнює їх номінальній вартості.

Показник	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Рахунки в банках	0	22
Банківські депозити	11	11
Всього	11	33

6.2.8. Поточні забезпечення

Показник	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Забезпечення на оплату відпусток	136	88

6.2.9. Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Непоточні зобов'язання та забезпечення:	50	-
- за довгостроковими зобов'язаннями з оренди за амортизованою собівартістю	50	-
Поточні зобов'язання:	92	30
- за довгостроковими зобов'язаннями з оренди за амортизованою собівартістю	44	4

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

- за товари, роботи, послуги	24	12
- за розрахунками з бюджетом	4	2
- за розрахунками зі страхування	4	2
- за розрахунками з оплати праці	16	10
- інші поточні зобов'язання	-	-
Всього	142	30

6.2.10. Власний капітал

Показник	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	25 000	25 000
Капітал у дооцінках	2 955	2 955
Резервний капітал	11	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 708)	(1 427)
Всього	26 258	26 539

Перелік учасників Компанії наведений в Примітці 1.

Валюта балансу Компанії на кінець звітного періоду становить 26 536 тис. грн., на початок звітного періоду становила 26 657 тис. грн.

6.3. Звіт про зміни у капіталі

За 2021 рік власний капітал Компанії зменшився на 281 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами статутний капітал становить 25 000 тис. грн.

Капітал у дооцінках станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року складає 2 955 тис. грн. включає тільки суму дооцінки ІС ПНВІФЗТ «Професійний» і становить 2 955 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року складає 11 тис. грн.

Непокритий збиток збільшився на 281 тис. грн. та на звітну дату склав 1 708 тис. грн. Для порівняння: непокритий збиток на 31 грудня 2020 року складав 1 427 тис. грн.

Власний капітал на звітну дату становить 26 258 тис. грн., на початок звітного періоду становив 26 539 тис. грн.

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

Додаткове розкриття інших найбільш суттєвих статей Звіту про рух грошових коштів

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Надходження від продажу товарів та надання послуг:	1 221	782
- управління активами ІСІ	839	474
- управління активами НПФ	295	264
- адміністрування НПФ	87	44

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Виплати працівникам та виплати від їх імені:	(511)	(386)
- виплати працівникам	(415)	(311)
- виплати за дорученням працівників ЄСВ	(92)	(71)
- виплати за дорученням працівників внесків на недержавне пенсійне забезпечення	(4)	(4)
Інші виплати за операційною діяльністю:	(404)	(110)
- аванси	(349)	(45)
- оплата внесків в УАІБ	(40)	(40)
- витрати на суд	(10)	-
- штрафи	(3)	(11)
- сплата податку на землю	(2)	-
- відшкодування витрат	-	(14)
Надходження від отриманих відсотків:	1	1
- проценти за депозитами	1	1
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів:	4 881	-
- надходження від продажу ІС	1 806	-
- надходження від продажу корпоративних прав	3 075	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:	(3 075)	-
- сплата внеску в статутний капітал Товариства	(3 075)	-
Витрачання на придбання необоротних активів:	(1 030)	(18)
- інвестиційної нерухомості (земельної ділянки)	(500)	-
- нематеріальних активів	(469)	-
- основних засобів	(61)	(18)

Звірка зобов'язань за фінансовою діяльністю

Зобов'язання в звіті про фінансовий стан	31.12.2020	Зміни протягом звітного періоду		31.12.2021
		Зумовлені грошовими потоками від фінансової діяльності	Негрошові операції	
Виплати за орендними зобов'язаннями	4	(54)	144	94

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2021 рік становить – мінус 745 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2021 рік становить – 777 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2021 рік становить – мінус 54 тис. грн.

Результат чистого руху коштів від діяльності Компанії за 2021 рік – мінус 22 тис. грн.

Залишок грошових коштів на 31 грудня 2021 року склав 22 тис. грн., на 31.12.2020 – 33 тис. грн.

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 склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності 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 2021 року та на звітну дату судових позовів не було (немає).

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін Компанії протягом 2021 року належали особи, наведені нижче.

Юридичні особи	
ПП "ШИВА" (ІКЮО 23270044)	Компанія є учасником Товариства із істотною участю, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ІКЮО 31729462)	Компанія є учасником Товариства із істотною участю, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» (ІКЮО 37930173)	Компанія є учасником Товариства, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТОВ «НОРМАЗ ПЛАЗА» (ІКЮО 43359207)	Компанія є учасником Товариства, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407)	Товариство є спорідненою особою Компанії

ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» (ІКЮО 32569387)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «АТРІЯ-В» (ІКЮО 42068993)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ВІКАРТА» (ІКЮО 42503123)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ОРПЕЙ» (ІКЮО 42503296)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ЛЬВІВСЬКА МІЖНАРОДНА ШКОЛА» (ІКЮО 39784981)	Товариство є спорідненою особою Компанії
Фізичні особи	
Щербаков Олександр Володимирович	Керівник Компанії
Колядіна Валентина Михайлівна	Керівник служби внутрішнього аудиту Компанії
Ломакович Віталій Афанасійович	Учасник Компанії з істотною участю, учасник із істотною участю в споріднених особах Компанії
Мирон Галина Богданівна	Учасник Компанії
Каданіна Тетяна Олександрівна	Керівник спорідненої особи Компанії, учасник Компанії
Пилипець Роман Миколайович	Керівник афілійованої та спорідненої особи Компанії
Вільчинський Андрій Олександрович	Керівник спорідненої особи Компанії
Дацків Ростислав Михайлович	Керівник афілійованої та спорідненої особи Компанії
Тичинська Леся Петрівна	Керівник спорідненої особи Компанії
Чулахова Юлія Валентинівна	Керівник спорідненої особи Компанії
Теслюк Ігор Михайлович	Керівник афілійованих та споріднених осіб Компанії
Шаповалов Андрій Едуардович	Керівник спорідненої особи Компанії
Кузьмик Максим Петрович	Керівник афілійованої та спорідненої особи Компанії
Інші особи	
ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ» (ЄДРСІ 233054, ІКЮО 32800975)	Пайовий інвестиційний фонд створений Компанією. Компанія надає послуги провідного управлінського персоналу ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ»
НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» (ІКЮО 33617734)	Компанія управляє та займається адмініструванням активів НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Відповідно до законодавства України ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ» та НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не є пов'язаними особами Компанії, але підпункт вііі пункту б статті 9 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» говорить що суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо суб'єкт господарювання або будь-який член групи, до якої він належить, надає послуги провідного управлінського персоналу суб'єктові господарювання, що звітує, або материнському підприємству суб'єкта господарювання, що звітує.

До пов'язаних сторін Компанії протягом 2020 року належали особи, наведені нижче.

Юридичні особи	
ПП "ШИВА" (ІКЮО 23270044)	Компанія є учасником Товариства із істотною участю, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (ІКЮО 31729462)	Компанія є учасником Товариства із істотною участю, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії

ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» (ІКЮО 37930173)	Компанія є учасником Товариства, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТДВ «НДІ «АМФІТОН» (ІКЮО 14311407)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» (ІКЮО 32569387)	Компанія є учасником Товариства із істотною участю, Товариство є афілійованою та спорідненою особою Компанії
ТОВ «ОРПЕЙ» (ІКЮО 42503296)	Товариство є спорідненою особою Компанії
ТОВ «ЛЬВІВСЬКА МІЖНАРОДНА ШКОЛА» (ІКЮО 39784981)	Товариство є спорідненою особою Компанії
Фізичні особи	
Щербаков Олександр Володимирович	Керівник Компанії
Колядіна Валентина Михайлівна	Керівник служби внутрішнього аудиту Компанії
Ломакович Віталій Афанасійович	Учасник Компанії з істотною участю, учасник із істотною участю в споріднених особах Компанії
Мирон Галина Богданівна	Учасник Компанії
Каданіна Тетяна Олександрівна	Керівник спорідненої Компанії, учасник Компанії
Пилипець Роман Миколайович	Керівник афілійованої та спорідненої особи Компанії
Вільчинський Андрій Олександрович	Керівник спорідненої та афілійованої особи Компанії, учасник Компанії
Побурко Олексій Ярославович	Керівник спорідненої особи Компанії
Теслюк Ігор Михайлович	Керівник спорідненої та афілійованої особи Компанії, учасник Компанії
Кузьмик Максим Петрович	Керівник афілійованої та спорідненої особи Компанії
Інші особи	
ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ» (ЄДРІСІ 233054, ІКЮО 32800975)	Пайовий інвестиційний фонд, створений Компанією. Компанія надає послуги провідного управлінського персоналу ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ»
НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» (ІКЮО 33617734)	Компанія управляє та займається адмініструванням активів НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Операції з пов'язаними юридичними та іншими особами протягом звітного періоду

	2021		2020	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Доходи від операційної діяльності (винагорода Компанії за управління активами ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ»)	685	1 072	616	928
Доходи від операційної діяльності (винагорода Компанії за управління активами та адміністрування НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»)	387	1 072	312	928

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (не сплачені винагороди Компанії управління активами та адміністрування НО «ВПФ «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»)	34	1 033	28	2 147
Дебіторська заборгованість з внутрішніх розрахунків по виплаті винагороди (винагорода Компанії за управління активами ПНВІФЗТ «ПРОФЕСІЙНИЙ»)	208	1 033	362	2 147
Інша поточна дебіторська заборгованість, -за теперішньою вартістю	808 803	1 033 1 028	1 806 1 806	2 147 2 147
Резерв очікуваних кредитних збитків на звітну дату	16	16	54	54
Довгострокове орендне зобов'язання	50	50	0	0
Поточне орендне зобов'язання	44	92	4	30
Сплата оренди та прирівняних платежів протягом року	59	59	57	57
Витрати на амортизацію активу з права користування нежитловим приміщенням	45	45	45	45
Фінансові витрати за зобов'язанням з оренди нежитлового приміщення	14	14	6	6

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

Компанія орендує нежитлове приміщення у ТДВ «НДІ «АМФІТОН». Компанія сплатила по 54 тис грн. орендної плати в 2021 та в 2020 роках, крім того компенсувала витрати на електропостачання в сумі 5 тис. грн. в 2021 році та 3 тис. грн. в 2020 році.

Компанія в 2021 році відповідно договору про надання поворотної безпроцентної фінансової допомоги надала ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ» кошти в сумі 854 тис. грн. терміном до 1 року. Фінансова допомога повернута частково. Заборгованість станом на звітну дату склала 808 тис. грн., за теперішньою вартістю 803 тис. грн., на яку сформовано резерв очікуваних кредитних збитків 2% в сумі 16 тис. грн.

На початок звітного періоду існувала заборгованість ТДВ «НДІ «АМФІТОН» перед Компанією в сумі 1 806 тис. грн. за придбані у Компанії ІС ПНВІФЗТ «Професійний», на яку був нарахований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 54 тис. грн. В 2021 році ТДВ «НДІ «АМФІТОН» самостійно повністю погасило заборгованість в сумі 1806 тис. грн., сформований на неї резерв очікуваних кредитних збитків у сумі 54 тис. грн. оцінено в нуль.

Всі операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, що аналогічні тим, які діяли у відношенні інших контрагентів.

Операції з пов'язаними фізичними особами протягом звітного періоду

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювало операцій з купівлі-продажу товарів, робіт, послуг з пов'язаними фізичними особами. Операції з пов'язаними фізичними особами здійснювалось лише в рамках трудових відносин.

Виплати фізичним особам	2021	2020
Заробітна плата генерального директора	88	86
Заробітна плата керівника служби внутрішнього аудиту	20	14
Заробітна плата фахівця відділу управління активами Тичинської Л. П.	29	19

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.

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.

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.

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 компанії з управління активами

Назва показника	Нормативна вимога	Фактичне значення, грн.				
		На 31.12.2021	На 30.09.2021	На 30.06.2021	На 31.03.2021	На 31.12.2020
Розмір власних коштів, грн.	3 500 000,00	4 452 362,86	4 337 916,20	4 314 595,16	5 127 993,50	5 229 222,48
Норматив достатності власних коштів	Не менше 1	23,2985	22,6996	22,5776	26,8340	23,0765
Коефіцієнт покриття операційного ризику	Не менше 1	100,4995	97,9162	97,3898	115,7499	862,5225
Коефіцієнт фінансової стійкості	Не менше 0,5	0,9901	0,9906	0,9909	0,9909	0,9955

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 31.12.2021 року розмір власних коштів Компанії становить 4,45 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 31.12.2021 року норматив достатності власних коштів Компанії становить 23,3 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 31.12.2021 року коефіцієнт покриття операційного ризику Компанії становить 100,5 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 31.12.2021 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 іншій стороні. 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.

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 Компанії простроченої дебіторської заборгованості.

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки по фінансових активах що оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту 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. Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на індивідуальній основі, за кожним активом окремо.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Компанії є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Компанія розробила та затвердила методику розрахунків визначення рівня кредитного ризику фінансового інструменту, яка базується на оцінюванні рівня фінансового стану позичальників на підставі їх річної фінансової звітності за останній рік, на оцінюванні ведення ними господарської діяльності.

Визначено наступні рівні кредитного ризику за позиками та відповідно розміри формування резервів очікуваних збитків за цими позиками:

0-25 балів – рівень ризику «високий», розмір резерву очікуваного збитку 100% від валової балансової вартості позики;

26-50 балів – рівень ризику «середній», розмір резерву очікуваного збитку 50% від валової балансової вартості позики;

51-75 балів – рівень ризику «низький», розмір резерву очікуваного збитку 2% від валової балансової вартості позики;

76-100 балів – рівень ризику «незначний», розмір резерву очікуваного збитку 0% від валової балансової вартості позики.

Станом на 31.12.2021 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.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в АТ «ІДЕЯ БАНК» в сумі 11 тис. грн., термін розміщення 10.09.2021 – 10.03.2022, були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг» (26.08.2021р.), яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, АТ «ІДЕЯ БАНК» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA. Кредитний ризик визначений Компанією як незначний, оцінка очікуваного кредитного збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2021 у складі активів Компанії обліковується дебіторська заборгованість ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ», що є пов'язаною особою Компанії, за договором поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 8 листопада 2022 року в сумі 808 тис грн.. Компанія провела аналіз фінансового стану боржника, згідно з затвердженою Методикою, оцінивши клас ризиків, та сформувала резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

16 тис. грн. Керівництво Компанії визначило кредитний ризик по фінансовому активу як низький, оцінка очікуваного кредитного збитку від знецінення визначена на рівні 2%.

Станом на 31.12.2021 кредитний ризик по інших фінансових активах, що оцінюються за амортизованою вартістю, є незначний, оцінка очікуваного кредитного збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

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, 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;

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

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;

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.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2021	31.12.2020
Депозит в АТ «ІДЕЯ БАНК» від 27.08.20		11
Депозит в АТ «ІДЕЯ БАНК» від 10.09.21	11	
Всього	11	11
Частка в активах Компанії, %	0,04 %	0,04 %

Аналіз чутливості щодо ризику зміни відсоткових ставок.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,5% пункти	- 4,5% пункти
Банківські депозити	11	9,75%	-0,5	+0,5
Разом	11	X	-0,5	+0,5
На 31.12.2020 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 5,0% пункти	- 5,0% пункти
Банківські депозити	11	7,75%	-0,6	+0,6
Разом	11		-0,6	+0,6

Відсотковий ризик Компанії незначний.

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Активи, які наражаються на пайові та цінові ризики :

Тип активу	31.12.2021	31.12.2020
Корпоративні права	7 575	7 575
Інвестиційні сертифікати	16 785	16 785
Всього	24 360	24 360
Частка в активах Компанії, %	91,8 %	91,4 %

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості, який дозволяє визначити чисельне відхилення результуючих показників при зміні значень найважливішого фактору, так званої «критичної змінної».

Вартість корпоративних прав та інвестиційних сертифікатів значною мірою піддається впливу системного ризику, що пов'язаний зі станом і динамікою розвитку економіки країни загалом, що певною мірою відбивається на дохідності всіх без винятку цінних паперів та фінансових інструментів. Так ВВП України у 2021 році виріс до 3,4%, після падіння у 2020 році на 4%. Тобто можна припустити що це є найважливішим фактором, так званою «критичною змінною», що здатна найбільш серйозно вплинути на ціновий ризик для корпоративних прав та інвестиційних сертифікатів.

Аналіз чутливості до пайових та цінових ризиків

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2021 р.					
Корпоративні права в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ»	3 000	3,4	3,4	+102	-102
Корпоративні права в ТОВ "НОРМАЗ ПЛАЗА"	3 075	3,4	3,4	+105	-105
Корпоративні права в ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»"	1 500	3,4	3,4	+51	-51
Інвестиційні сертифікати	16 785	3,4	3,4	+571	-571
Разом	24 360			+829	-829
На 31.12.2020 р.					
Корпоративні права в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ»	3 000	4,0	4,0	+120	-120
Корпоративні права в ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС»	3 075	4,0	4,0	+123	-123
Корпоративні права в ТОВ «ГЛАССВОРК	1 500	4,0	4,0	+60	-60

ТЕХНОЛОДЖІ»					
Інвестиційні сертифікати	16 785	4,0	4,0	+671	-671
Разом	24 360			+974	-974

Компанія несе значний ринковий ризик, оскільки 91,8% активів розміщені в інвестиційні сертифікати (63,3%) та корпоративні права (28,5%).

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.

7.3.7. 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

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 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	24	-	-	-	-	24
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та зі страхування	8	-	-	-	-	8
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	16	-	-	-	-	16
Забезпечення, цільове фінансування	7	13	116	-	-	136
Зобов'язання з оренди	4	8	32	50	-	94
Всього	59	21	148	50	-	278
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

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.

Ключовим завданням Керівництва Компанії є забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб та капіталовкладень. Компанія розглядає управління капіталом Компанії як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Компанії. Ключові питання, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються Загальними зборами Учасників, поточні рішення щодо управління капіталом приймаються Генеральним директором. Управлінський персонал Компанії здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. Компанія може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та позикових коштів. Політика управління капіталом має метою забезпечення і підтримку його оптимальної структури, зменшення витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, учасників, контрагентів та кредиторів Компанії. Управлінський персонал Компанії в своїй роботі протягом звітного року ставив за мету ефективно та результативно використовувати економічні ресурси Біржі. При аналізі бюджетів розвитку велика увага приділялась раціональній структурі доходів та видатків

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.).

Розмір фактично сформованого повністю грошовими коштами Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. і є не менше ніж 7 000 тис. грн. Крім того, розмір фактично сформованого Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003 і є не менше ніж 2 500 000 грн.

Розмір власного капіталу Компанії на 31.12.2021 відповідає вимогам п. 12 розд. 3 Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013 р. (із змінами та доповненнями), і є більшим ніж рівень 7 000 тис. грн. Крім того, розмір власного капіталу Компанії на 31.12.2021 відповідає вимогам підпункту 1 пункту 2 розд. III Ліцензійних умов провадження окремих видів діяльності на фондовому ринку (діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів), затверджених рішенням НКЦПФР №61 від 02.02.2021 р. (із змінами та доповненнями), і є більшим ніж рівень 2 500 тис. грн., та не є меншим 25 000 тис. грн. ніж зареєстрований статутний капітал Компанії, що відповідає вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003

Загальними зборами учасників Компанії 20.01.2021 року (Протокол № 2001/21) було прийнято рішення отриманий в 2020 році прибуток в сумі 156 тис грн. направити на покриття збитків попередніх звітних періодів у повній сумі без відрахувань в резервний фонд. Відрахувань в резервний фонд за результатами діяльності в 2021 році не буде через отриманий збиток.

Компанія не складає звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління через відсутність законодавчих та нормативних вимог щодо їх складання.

7.5. Вплив інфляції на монетарні статті

Компанія прийняла рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021, 2020 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

Дата затвердження фінансової звітності зазначена в Примітці 2.6.

24 лютого 2022 року Росія розпочала війну проти України. З цієї дати Указом Президента № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» оголошено воєнний стан. Торгово-промислова палата України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними, тобто форс-мажорними.

Для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України та безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури, НБУ затвердив постанову Правління від 24 лютого 2022 року № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану". Валютний ринок працює в режимі значних обмежень, банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків.

НКЦПФР прийняла низку рішень (№136-143) щодо тимчасового з 11:00 24 лютого 2022 року обмеження проведення операцій на ринках капіталу в умовах широкомасштабної збройної агресії Росії, а саме:

- компаніям з управління активами, зберігачам активів ІСІ та зберігачам активів НПФ зупинити проведення операцій з активами ІСІ та НПФ відповідно;
- адміністраторам недержавних пенсійних фондів зупинити проведення операцій в системах персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів, крім проведення операцій, передбачених цим рішенням;
- адміністраторам недержавних пенсійних фондів невідкладно забезпечити передання копій оригінальних інформаційних масивів систем персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів, сформованих станом на 11:00 24 лютого 2022 року, до ДУ «АРІФРУ» у вигляді архівних файлів в форматі *.ZIP через кабінет інформаційних послуг ДУ «АРІФРУ». ДУ «АРІФРУ» забезпечити подальше передання отриманої інформації до Комісії для подальшого зберігання отриманої інформації.

В своєму узагальнюючому Рішенні від 08.03.2022 року №144 НКЦПФР об'єднала ці обмеження та згодом вносила зміни до нього: розширила перелік дозволених операцій на ринку капіталів та збільшила перелік цінних паперів в які можна інвестувати недержавним пенсійним фондам.

Переведення економіки та фінансової системи з ринкових засад управління на управління в «ручному» режимі для реагування на безпрецедентні виклики стабілізувало роботу фінансово-економічної системи. На сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато підприємств і підприємців продовжують працювати і це забезпечує життєдіяльність країни.

ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Велику фінансову підтримку Україна отримує від світової спільноти. Вже 8 березня 2022 року Світовий банк вирішив виділити Україні додатково 723 мільйони доларів для виходу з надзвичайної економічної ситуації. 9 березня 2022 року Виконавча рада МВФ схвалила виплату 1,4 мільярда доларів (1 005,9 мільйона SDR) в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоби допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України.

Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України.

Проте навіть за оптимістичного розвитку подій втрати можуть бути суттєвими.

З огляду на ситуацію ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» провадить щоденний оперативний моніторинг впливу воєнних дій на якість інвестиційного портфелю Компанії забезпечує швидке реагування на зміну економічної ситуації, проводить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог НКЦПФР. Була проведена переоцінка та перегляд поточних пріоритетів діяльності Компанії в умовах воєнного стану. Виплата заробітної плати працівникам та зобов'язань контрагентам здійснюються без затримок.

Під час того, як Компанія буде проводити господарську діяльність в 2022 року, масштаби й вплив війни будуть ставати все більш зрозумілими. Проведені ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» заходи щодо мінімізації впливу війни показали готовність продовжувати діяльність Компанії в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану.

Агресія Росії проти України належить до некоригувальних подій. Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Компанії відсутні.

Генеральний директор ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Щербаков О. В.

Головний бухгалтер ТЗОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ»

Кухар Т.М.



Усього прошнуровано, пронумеровано та скріплено печаткою та підписом

73 (Сімдесят три) аркушів

Директор ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ»



ПІЩЕНКО

