

## Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року

### 1. Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Карпати-брок» (далі – Товариство) зареєстроване за адресою: 79018, Україна, м. Львів, вул. Головацького, 23А.

Код підприємства за ЄДРПОУ – 32893698.

Ліцензії НКЦПФР від 03.04.2012 р. з необмеженим строком дії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Серія АГ № 399113 – брокерська діяльність, Серія АГ № 399114 – дилерська діяльність.

E-mail – [plachevata@gmail.com](mailto:plachevata@gmail.com).

Веб-сторінка – [karpatybrok.uafin.net](http://karpatybrok.uafin.net).

Новий Статут Товариства з обмеженою відповідальністю «Карпати-брок» затверджений загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Карпати-брок» (протокол № 03/19 від 17 травня 2019 року) та зареєстрований в органах виконавчої влади 17 травня 2019 року за № 1 415 003636 88.

Основні види діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (КВЕД – 66.12), надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (КВЕД – 64.19), інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (КВЕД – 66.19).

Середня кількість працівників за період 01.01.2020 - 31.12.2020 року становила – 6 чол.

Середня кількість працівників за період 01.01.2019 - 31.12.2019 року становила – 5 чол.

Органами управління Товариства у відповідності з діючим законодавством України та Статутом є:

- Загальні збори учасників;

- Директор.

Зареєстрований капітал – 1 000 тис. грн. сформований за рахунок внесків учасників.

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

| Учасники Товариства         | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Леонтенко Анжеліка Олегівна | 14,5 %     | 14,5 %     |
| Плащевата Ольга Зіновіївна  | 10,0 %     | 10,0 %     |
| Свіргунова Ольга Миколаївна | 30,0 %     | 30,0 %     |
| Мошора Орися Степанівна     | 35,5 %     | 35,5 %     |
| Столмов Євген Михайлович    | 9,0 %      | -          |
| Синюга Любов Ярославівна    | 1,0 %      | 1,0 %      |
| Антонов Юрій Ігорович       | -          | 9,0 %      |
| Разом:                      | 100.0%     | 100.0%     |

### 2. Загальна основа формування фінансової звітності

#### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за звітний період, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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



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

Товариство не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, тому не складає консолідовану звітність відповідно до МСФЗ 10.

## **2.2. МСФЗ, які прийняті і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року і пізніше**

На дату затвердження цієї фінансової звітності Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» та МСФЗ 16 «Оренда», що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

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

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

зміни договірних грошових потоків – компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

облік хеджування – компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації – компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

- МСБО 16 «Основні засоби» – поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

- МСБО 37 «Забезпечення» – поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором – тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

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

Товариство оцінює вплив таких змін на його фінансову звітність.

## **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

## **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

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



11.03.2020 р. Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) офіційно оголосила пандемію, у зв'язку зі спалахом коронавірусу у світі.

Тривалість та вплив коронавірусу, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 14 січня 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.6 Звітний період фінансової звітності**

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

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

#### **3.2.3. Суттєвість та групування**

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки.

Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості.

| <b>Операції, об'єкти обліку і статті звітності, за якими встановлюється поріг суттєвості</b>                | <b>Розмір порогу суттєвості</b> | <b>База для визначення порогу суттєвості</b>                                 |
|---|---------------------------------|--|
| Господарські операції і події, пов'язані зі змінами у складі (русі) активів, зобов'язань, власного капіталу | 3 %                             | Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу |
| Відхилення балансової вартості фінансових активів від їх справедливої вартості                              | 3 %                             | Справедлива вартість активу (об'єктів обміну)                                |



| Операції, об'єкти обліку і статті звітності, за якими встановлюється поріг суттєвості | Розмір порогу суттєвості | База для визначення порогу суттєвості   |
|---|--------------------------|---|
| Господарські операції та події щодо доходів і витрат                                  | 2 %                      | Сума чистого прибутку (збитку)  |
|   | 0,2 %                    | Загальна сума доходів/витрат підприємства; найбільша за значенням класифікаційна група доходів (наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)) і відповідно витрат (наприклад, собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)) підприємства |
| Інші господарські операції та події   | 5 %                      | Обсяги діяльності підприємства, характер впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інші якісні фактори, що можуть впливати на визначення порогу суттєвості   |
| Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)  | 5 %                      | Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань   |
|   | 5 %                      | Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань  |
| Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)                      | 5 %                      | Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)   |
|   | 5 %                      | Фінансовий результат від операційної діяльності   |
| Статті Звіту про рух грошових коштів  | 5 %                      | Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності  |
| Статті Звіту про власний капітал  | 5 %                      | Розмір власного капіталу Товариства   |

#### 3.2.4. Форма та назви фінансових звітів

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

#### 3.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

В момент первісного визнання фінансових інструментів Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

До фінансових активів належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість;
- цінні папери, які утримуються до погашення;
- цінні папери, призначені для перепродажу;
- інші фінансові активи.

До фінансових зобов'язань включаються:

- фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;
- фінансові гарантії;
- інші.



Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

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



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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
  - очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.
- У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

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

На поточну дебіторську заборгованість за виданими поворотними фінансовими допомогамі (позиками) Товариство створює резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі 0,5 % від суми боргу.

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

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

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

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

### **Дебіторська заборгованість**

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

На поточну дебіторську заборгованість Товариство створює резерв очікуваних кредитних збитків відповідно до строків прострочення платежів:



-1-12 місяці прострочення платежів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 1,5 % від суми боргу;

- більше 12 місяців прострочення платежів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 10 % від суми боргу. \

У зв'язку з поширенням COVID-19 існує ризик середньострокового та довгострокового негативного впливу на світову економіку та економіку України зокрема. На поточну дебіторську заборгованість Фонд створює резерв очікуваних кредитних збитків пов'язаних з COVID-19 в розмірі 0,5 % від суми боргу.

Якщо протягом наступного звітного періоду справедлива вартість фінансових активів зростає, і дане зростання можна об'єктивно пов'язати з подією, яка відбувається після визнання збитку від знецінення у Звіті фінансовий результат, збиток від знецінення відновлюється через відображення результату у прибутку або збитку.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо на балансі обліковуються акції, частка яких менша 1 % статутного капіталу суб'єкта господарювання (емітента), для яких не існує активного ринку та зміна вартості яких не буде мати суттєвого впливу на показники звіту про фінансовий стан, балансова вартість таких акцій вважається наближеною до справедливої вартості.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості базується на припущенні, що операція із продажу активу або передачі зобов'язання відбудеться або на основному ринку для цього активу або зобов'язання, або за відсутності основного ринку – у найвигіднішому ринку для цього активу або зобов'язання. Основний або найвигідніший ринок має бути доступним для Товариства.

Усі активи та зобов'язання розподілені на категорії в межах ієрархії справедливої вартості, яку можна описати на основі найнижчих рівнів вхідних даних, які є важливими для оцінки справедливої вартості загалом:

1 рівень – ціни котирування (некориговані), на активному ринку для ідентичних активів або зобов'язань.

2 рівень – методики оцінки, для яких найнижчий рівень вхідних даних, який є важливим для оцінки справедливої вартості, піддається спостереженню, прямо або опосередковано.

3 рівень – методики оцінки, для яких найнижчий рівень вхідних даних, який є важливим для оцінки справедливої вартості, не піддається спостереженню.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється із використанням припущень, які використовуватимуть учасники ринку під час визначення ціни для активу або зобов'язання, з урахуванням того, що учасники ринку будуть діяти з найкращою економічною вигодою для себе. Товариство використовує методики оцінки, які відповідають наявним обставинам і для яких існують достатні дані для оцінки справедливої вартості, максимально використовуючи відповідні вхідні дані, які піддаються спостереженню, та мінімізуючи використання вхідних даних, які не піддаються спостереженню.

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

При відсутності відкритих даних, визначення Товариством справедливої вартості частки у статутному капіталі суб'єкта господарювання полягає у визначенні інтегральної характеристики окремого підприємства як об'єкта інвестування, зокрема, з позицій виробничого потенціалу, ефективності використання активів, їх ліквідності, стану платоспроможності та фінансової стійкості.

Відображення Товариством справедливої вартості частки у статутному капіталі окремого підприємства полягає у визначенні інтегрального індексу фінансового стану підприємства:



| № | Назва показника  | Нормативне значення | Критерій відповідності нормативному значенню |      |                   |
|---|--|---------------------|--|------|-------------------|
|   |  |                     | «так»  | «ні» | умовне позначення |
| 1 | Коефіцієнт покриття                                    | >1                  | 1,1  | 0,9  | $K_{пок}$         |
| 2 | Коефіцієнт абсолютної ліквідності                      | >0                  | 1,1  | 0,9  | $K_{абс}$         |
| 3 | Коефіцієнт платоспроможності (автономії)               | >0,5                | 1,1  | 0,9  | $K_{плат}$        |
| 4 | Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними запасами | >0,1                | 1,1  | 0,9  | $K_{забез}$       |
| 5 | Коефіцієнт рентабельності активів                      | >0                  | 1,1  | 0,9  | $K_{рент}$        |

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається Товариством із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо протягом наступного звітного періоду обіг акцій, яких було зупинено відновлюється згідно з рішенням НКЦПФР, такі акції обліковуються первісно по справедливій вартості за наявності даних фінансової звітності або іншої фінансової інформації. Відновлення корисності та збиток від знецінення фінансового активу відображається у Звіті про фінансові результати.

Зміна справедливої вартості фінансових активів (корпоративних прав) відображається в звітному році в бухгалтерському обліку після оприлюднення фінансових звітів емітентів за попередній звітний рік відображенням в іншому сукупному доході.

### 3.3.5. Зобов'язання

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

### 3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

## 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн., для придбаних після 23.05.2020 року вартість більше 20 000 грн.

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



Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік, вартістю до 6000 грн., для придбаних після 23.05.2020 року вартість до 20 000 грн., вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА).

#### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно.

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів і терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до нуля.

Діапазон строків корисного використання включає:

| № групи | Найменування основних засобів                    | Термін корисного використання, роки |
|---------|--|-------------------------------------|
| Група 1 | Земельні ділянки                                 | -                                   |
| Група 3 | Будівлі, споруди                                 | 15-20                               |
| Група 4 | Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки) | 5                                   |
| Група 4 | Комп'ютерна техніка                              | 2                                   |
| Група 5 | Транспортні засоби                               | 5                                   |
| Група 6 | Інструменти, прилади, інвентар                   | 4                                   |
| Група 9 | Інші основні засоби                              | 12                                  |

Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 % його вартості.

Амортизація МНМА здійснюється шляхом нарахування 100 % зносу в момент введення в експлуатацію.

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

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

#### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості



орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішню вартість мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Товариство згідно МСФЗ 16 «Оренда» провело розрахунок очікуваного розміру активу на право користування орендованого майна та зобов'язання щодо оренди. За результатами проведеного розрахунку Товариством визначено, що застосування нового стандарту не вплине на показники фінансової звітності, оскільки вартість орендованого майна знаходиться в межах порогу суттєвості і не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах: з 1 січня 2014 року – 18 %.

Визнання витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснювалося Товариством відповідно до МСБО 12 „Податки на прибуток”.

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

### **3.7 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

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

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

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрхування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

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



При визначенні вартості послуги брокерської діяльності Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат надання послуги оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

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

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

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або

припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

### **3.8.2. Умовні зобов'язання та активи**

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

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;



- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

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

- а) вартості грошей у часі;



б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

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

Станом на 31.12.2020 р. середньозважена ставка за портфелем банківських кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 14,5 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ “Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)”

#### 4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Аналіз зростання кредитного ризику та моменту настання дефолту може базуватися на різноманітних кількісних та якісних показниках, однак МСФЗ 9 припускає, що суттєве зростання ризику відбувається при простроченні на 30 днів (параграф 5.5.11 МСФЗ 9), а дефолт (подія знецінення) – при простроченні на 90 днів (параграф Б5.5.37 МСФЗ 9). Це так звані спростовні припущення) МСФЗ 9.

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання   | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вхідні дані        |
|---|---|--|--------------------|
| Грошові кошти   | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ |



| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання  | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вхідні 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                                     | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Дані про вчинені правочини поза фондовою біржою. Дані фінансової звітності підприємства (емітента) для визначення інтегрального індексу фінансового стану підприємства (емітента). |
| Дебіторська заборгованість                                      | Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. | Ринковий, дохідний                           | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки.   |
| Поточні зобов'язання  | Первісна оцінка грошових зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.   | Витратний                                    | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки.   |

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

У результаті розрахунку справедливої вартості частки у статутному капіталі ТзОВ "Карпати-логістик" згідно методики визначення інвестиційної привабливості підприємства за даними бухгалтерської фінансової звітності, було проведено дооцінку фінансового активу на суму 38 тис. грн. та визнано інший сукупний дохід Товариства за звітний 2020 рік на аналогічну суму.

### 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю  | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |          | Усього   |          |
|--|---|----------|--|----------|--|----------|----------|----------|
|  | 31.12.19  | 31.12.20 | 31.12.19   | 31.12.20 | 31.12.19   | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>інші фінансові інвестиції | -   | -        | -  | -        | 172  | 262      | 172      | 262      |



| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю  | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |          | Усього   |          |
|--|---|----------|--|----------|--|----------|----------|----------|
|  | 31.12.19  | 31.12.20 | 31.12.19   | 31.12.20 | 31.12.19   | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | -   | -        | -  | -        | 80   | 174      | 80       | 174      |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом            | -   | -        | -  | -        | 3  | 2        | 3        | 2        |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | -   | -        | -  | -        | 1474   | 1744     | 1474     | 1744     |
| Поточні фінансові інвестиції                                     | -   | -        | -  | -        | 53   | 13       | 53       | 13       |
| Грошові кошти  | -   | -        | 439  | 569      | -  | -        | 439      | 569      |

#### 5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2019р. | Придбання (продажі) | Залишки станом на 31.12.2020 р. | Примітка  |
|--|--------------------------------|---------------------|---------------------------------|---|
| Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції                        | 172                            | +90                 | 262                             | +37 (Дохід від зміни справедливої вартості частки у статутному капіталі ТзОВ «Карпати-логістик»)<br>+53 (Переведено з поточних фінансових інвестицій акції АТ «Зеленбуд») |
| Поточні фінансові інвестиції   | 53                             | -40                 | 13                              | +13 (Придбано акції АТ «Львівський Елегант»)<br>-53 (Переведено до довгострокових фінансових інвестицій акції АТ «Зеленбуд»)  |

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.



| Фінансові активи і зобов'язання                                     | Балансова вартість |            | Справедлива вартість |            |
|---|--------------------|------------|----------------------|------------|
|   | 31.12.2019         | 31.12.2020 | 31.12.2019           | 31.12.2020 |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>інші фінансові інвестиції    | 172                | 262        | 172                  | 262        |
| Дебіторська заборгованість за<br>продукцію, товари, роботи, послуги | 80                 | 174        | 80                   | 174        |
| Дебіторська заборгованість за<br>розрахунками з бюджетом            | 3                  | 2          | 3                    | 2          |
| Інша поточна дебіторська<br>заборгованість                          | 1474               | 1744       | 1474                 | 1744       |
| Поточні фінансові інвестиції  | 53                 | 13         | 53                   | 13         |
| Грошові кошти   | 439                | 569        | 439                  | 569        |
| Поточні зобов'язання і забезпечення                                 | 363                | 617        | 363                  | 617        |

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

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

### 6.1. Дохід від реалізації

Товариство складає Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи і витрати) за методом «Функцій витрат».

Розшифрування доходів і витрат за «функціональним призначенням» отриманих Товариством за період: 01.01.2020-31.12.2020 року та за 01.01.2019-31.12.2019 року наведена в таблиці.

| Статті   | Код звіту | 01.01.2020-31.12.2020 | 01.01.2019-31.12.2019 |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Доходи</b>  |           |                       |                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                         | p.2000    | 3689                  | 4757                  |
| Інші операційні доходи (доходи від відновлення корисності дебіторської заборгованості) | p.2120    | 1                     | -                     |
| Дохід від отриманих відсотків банку  | p.2220    | 23                    | 38                    |
| <b>Всього доходів:</b>   |           | <b>3713</b>           | <b>4795</b>           |

### 6.2. Витрати

| Витрати  | Код звіту | 01.01.2020-31.12.2020 | 01.01.2019-31.12.2019 |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| Собівартість реалізованої продукції (собівартість реалізованих акцій)                  | p.2050    | 670                   | 2121                  |
| Адміністративні витрати, в т.ч.  | p.2130    | 2728                  | 2394                  |
| Витрати на відрядження   |           | 3                     | 4                     |
| Виплати працівникам  |           | 661                   | 597                   |
| Виплати фондам соціального забезпечення пов'язані з заробітною платою                  |           | 142                   | 118                   |
| Амортизація  |           | 12                    | 30                    |
| Витрати на оренду приміщення   |           | 6                     | 6                     |
| Витрати на консультаційно-інформаційні послуги   |           | 1700                  | 1556                  |
| Витрати на послуги аудитора  |           | 20                    | 10                    |
| Витрати на утримання основних засобів  |           | -                     | 22                    |
| Витрати на послуги банку, депозитарію, біржі   |           | 17                    | 8                     |
| Витрати на інші послуги (нотаріальні, обслуговування ПЗ, зв'язку, виготовлення ЕЦП)    |           | 114                   | 16                    |
| Витрати на навчання, іспит   |           | 24                    | 3                     |
| Витрати на канцтовари  |           | 29                    | 24                    |
| Інші операційні витрати (витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості) | p.2180    | 23                    | -                     |
| Витрати з податку на прибуток  | p.2300    | 53                    | 50                    |
| <b>Всього витрат:</b>  |           | <b>3474</b>           | <b>4565</b>           |



### 6.3. Основні засоби

В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і перерахунку корисності об'єктів основних засобів. У звітному періоді Товариство не здійснювало придбання основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів.

Вартість основних засобів, що перебувають на балансі станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р. наведена у таблиці.

| Найменування показника | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
|------------------------|------------|------------|
| Основні засоби         | 12         | -          |
| - первісна вартість    | 150        | 150        |
| знос                   | 138        | 150        |

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

|  | Частка, % | 31.12.2019 | Частка % | 31.12.2020 |
|--|-----------|------------|----------|------------|
| Частка у статутному капіталі ТзОВ "Карпати-логістик" | 0,08      | 162        | 0,08     | 199        |
| Частка у статутному (пайовому) капіталі ТБ "Карпати" | 51,0      | 10         | 51,0     | 10         |
| Акції прості іменні АТ "Зеленбуд"                    | -         | -          | 24,79    | 53         |
| <b>Всього</b>  | <b>x</b>  | <b>172</b> | <b>x</b> | <b>262</b> |

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо ТзОВ "Карпати-логістик", ТБ "Карпати", АТ "Зеленбуд" станом на 31.12.2020 р. оцінка інвестицій за справедливою вартістю відображена в 3-ому рівні ієрархії.

|   | Частка, % | 31.12.2019 | Частка % | 31.12.2020 |
|---|-----------|------------|----------|------------|
| Акції прості іменні АТ "Зеленбуд"           | 24,79     | 53         | -        | -          |
| Акції прості іменні АТ "Львівський Елегант" | -         | -          | 1,76     | 13         |
| <b>Всього</b>                               | <b>x</b>  | <b>53</b>  | <b>x</b> | <b>13</b>  |

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо АТ "Львівський Елегант" станом на 31.12.2020 р. оцінка інвестицій за справедливою вартістю відображена в 3-ому рівні ієрархії.

### 6.5. Грошові кошти

Станом на 31.12.2019 р. грошові кошти за номінальною вартістю обліковувались на рахунках, відкритих в АТ КБ «Приватбанк»: поточному депозитному рахунку – 439 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. грошові кошти за номінальною вартістю обліковувались на рахунках, відкритих в АТ КБ «Приватбанк»: поточному депозитному рахунку – 569 тис. грн.

### 6.6. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31.12.2020 року еквіваленти грошових коштів на суму 569 тис. грн. утримуються у вигляді банківського поточного депозиту в АТ КБ «Приватбанк» згідно Додаткової угоди до Договору № 570009 від 05.11.2020 року. Строк повернення вкладу 05 лютого 2021 року.

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

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на поточному депозитному рахунку є короткостроковий (до 3х місяців) з можливістю щоденного повернення коштів за бажанням, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».



## Дебіторська заборгованість

|  | 31.12.2019  | 31.12.2020  |
|--|-------------|-------------|
| Дебіторська заборгованість за послуги  | 80          | 177         |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом                            | 3           | 2           |
| Інша поточна дебіторська заборгованість<br>(в т.ч. поворотна фінансова допомога) | 1474        | 1762        |
| Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості                       | -           | (21)        |
| <b>Балансова вартість всього:</b>  | <b>1557</b> | <b>1920</b> |

Дебіторська заборгованість Товариства є короткостроковою. Прострочена дебіторська заборгованість існує у сумі, яка немає суттєвого впливу на показники балансу Товариства. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу до контрагента.

Інша дебіторська поточна заборгованість станом на 31.12.2020 р. складається з виданих позик (поворотної фінансової допомоги) на суму 1750 тис. грн, є короткостроковою і буде погашена в періоді: 01.01.2021 р.- 31.12.2021 р.:

- ТзОВ «Карпати-логістик», Договір № 09-П/20 від 13.07.2020 р. на суму 100 тис. грн., термін погашення 30.06.2021 р.;

- ПрАТ КУА «Карпати-інвест», Договір № 03-П/20 від 17.03.2020 р. на суму 100 тис. грн., термін погашення 20.02.2021 р.

- ПрАТ КУА «Карпати-інвест», Договір № 08-0П/20 від 17.06.2020 р. на суму 150 тис. грн., термін погашення 01.06.2021 р.

- ТзОВ «Козятин-Пак», Договір № 10-П/10 від 21.10.2020 р. на суму 370 тис. грн., термін погашення 30.09.2021 р.;

- СТОВ «Мрія», Договір № 11-П/20 від 21.10.2020 р. на суму 330 тис. грн., термін погашення 30.09.2021 р.;

- ТзОВ «Джерело консалтингу», Договір № 12-П/20 від 29.10.2020 р. на суму 360 тис. грн., термін погашення 30.09.2021 р.;

- ПАТ «Львівський Елегант», Договір № 13-П/20 від 30.10.2020 р. на суму 340 тис. грн., термін погашення 30.09.2021 р.;

та іншої дебіторської заборгованості, яка складається зі сплачених авансів за послуги на суму 3 тис. грн. та з розрахунків з оплати праці на суму 9 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року резерв під очікувані кредитні збитки на суму виданих позик (поворотної фінансової допомоги) нараховано в сумі 18 тис. грн., на суму дебіторської заборгованості за надані послуги в сумі – 3 тис. грн.

## 6.7. Власний капітал

Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 1000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

| Найменування статті                         | 31.12.2019  | 31.12.2020  |
|---|-------------|-------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал            | 1000        | 1000        |
| Капітал у дооцінках                         | 41          | 79          |
| Резервний капітал                           | 58          | 69          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 771         | 999         |
| <b>Всього власний капітал</b>               | <b>1870</b> | <b>2147</b> |

## 6.8. Короткострокові забезпечення

| Найменування статті | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
|---------------------|------------|------------|
| Резерв відпусток    | 3          | 6          |
| <b>Всього</b>       | <b>3</b>   | <b>6</b>   |

Станом на 31.12.2019 р. на балансі Товариства резерв відпусток становив 3 тис. грн. Протягом звітного періоду Товариство створило резерв на суму 53 тис. грн. та здійснило виплату відпускних за рахунок резерву на суму 50 тис. грн. Станом на 31.12.2020 р. резерв відпусток становить 6 тис. грн.



## 6.9. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

| Найменування статті                                    | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 304        | 554        |
| Розрахунки з бюджетом                                  | 50         | 53         |
| Кредиторська заборгованість за одержаними авансами     | 2          | -          |
| Інші поточні зобов'язання                              | 4          | 4          |
| <b>Всього кредиторська заборгованість</b>              | <b>360</b> | <b>611</b> |

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом 31.12.2020 р. складається з заборгованості перед фізичними особами за акції прості іменні на суму 53 тис. грн. заборгованості з оренди та за послуги біржі на суму 1 тис. грн., за надані послуги з консультування та впорядкування в діловодстві в сумі 500 тис. грн. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складається з заборгованості з податку на прибуток на суму 53 тис. грн.

Кредиторська заборгованість на кінець звітного періоду носить поточний характер і не вважається простроченою.

## 6.10. Податок на прибуток

Згідно з чинним законодавством, діяльність Товариства оподатковується на загальних підставах. Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у розмірі з 1 січня 2014 року – 18 %. Прибуток із джерелом походження з України та за її межами, визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Оскільки, річний дохід Товариства в 2015 році не перевищував двадцяти мільйонів гривень, то Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань на всі різниці, крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років.

Фінансовий результат Товариства за 2020 р. становить 292 тис. грн. Нарахований податок на прибуток за 2020 рік становить 53 тис. грн. Станом на 31.12.2020 р. Товариством відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток не нараховувались.

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1 Умовні зобов'язання

#### 7.1.1. Судові позови

Проти Товариства в звітному періоді не було подано судових позовів.

#### 7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### 7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість щодо депозитів є короткостроковою (до 3 місяців), і строк повернення вкладу 05 лютого 2021 року,



очікувані кредитні збитки Товариством визнані при оцінці цього фінансового активу становлять 0 %, дебіторська заборгованість щодо виданих позик (поворотної фінансової допомоги) є короткостроковою, термін повернення до 1 року, то очікувані кредитні збитки на суму виданих позик (поворотної фінансової допомоги) становлять 1 %, на суму дебіторської заборгованості за надані послуги, яка є короткостроковою і є впевненість у її погашенні становить 2 %.

## 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: учасники Товариства Мошора Оріся Степанівна (35,5%), Свіргунова Ольга Миколаївна (30,0%), Директор Козловський Микола Ярославович.

Протягом періоду з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, в т.ч. оплата праці Директору Товариства.

|   | 01.01.2020-31.12.2020 р.         |        | 01.01.2019-31.12.2019 р.         |        |
|---|----------------------------------|--------|----------------------------------|--------|
|   | Операції з пов'язаними сторонами | Всього | Операції з пов'язаними сторонами | Всього |
| Компенсація провідному управлінському персоналу |                                  |        |                                  |        |
| Короткострокові виплати працівникам             | 160                              | 661    | 180                              | 597    |

До провідного управлінського персоналу відноситься Директор. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період: 01.01.2020-31.12.2020 року нарахована у сумі 160 тис. грн. і виплачена вчасно, за період: 01.01.2019-31.12.2019 року нарахована у сумі 180 тис. грн.

## 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

### 7.3.1. Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2020 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, 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 фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в АТ КБ «Приватбанк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності



банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) АТ КБ «Приватбанк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA ([http://standard-rating.biz/rus/rl\\_privatbank](http://standard-rating.biz/rus/rl_privatbank)).

02 грудня 2020 року Рейтинговий комітет рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ КБ «Приватбанк» за національною шкалою на рівні uaAA. Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на поточному депозиті складає один місяць від дати балансу сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

#### *Щодо позик*

Станом на 31.12.2020 року в активах Товариства обліковується поворотна фінансова допомога (позика) з терміном повернення у періоді: 01.01.2021 р. – 31.12.2021 року на суму 1750 тис. грн.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання (видачі позики) кредитний ризик позичальника не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання. Проте, беручи до уваги нестабільну економічну ситуацію в Україні, в т. ч. пов'язану з COVID-19, Товариство створило резерв очікуваних кредитних збитків на суму заборгованості за виданими позиками (поворотними фінансовими допомогами) в розмірі 18 тис. грн.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

### **7.3.2. Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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



Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити, цінні папери та інші фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті, тому не є чутливим до валютних ризиків.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства прийняло рішення не інвестувати у боргові зобов'язання у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

| Тип активу                     | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Банківські депозити            | 439        | 569        |
| <b>Всього</b>                  | <b>439</b> | <b>569</b> |
| Частка в активах Товариства, % | 19,66      | 25,48      |

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за короткостроковими депозитами за останні 2 роки за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 5,5$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 5,5 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

| Тип активу                        | Вартість | Середньозважена ставка | Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки |                  |
|-----------------------------------|----------|------------------------|--|------------------|
|                                   |          |                        | На 31.12.2020 р.   | На 31.12.2019 р. |
| Можливі коливання ринкових ставок |          |                        | + 5,5 % пункти   | - 5,5 % пункти   |
| Банківські депозити               | 569      | 14,5 %                 | -31  | +31              |
| Разом                             | 569      |                        | -31  | +31              |
| Можливі коливання ринкових ставок |          |                        | + 6,6% пункти  | - 6,6% пункти    |
| Банківські депозити               | 439      | 9,3 %                  | -29  | +29              |
| Разом                             | 439      |                        | -29  | +29              |

### 7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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



| Станом на 31.12.2020 р.  | 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 кредиторська заборгованість                        | 501         | -                         | 53                      | -                     | -              | 554    |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 53          | -                         | -                       | -                     | -              | 53     |
| Розрахунки зі страхування                                      | -           | -                         | -                       | -                     | -              | -      |
| Розрахунки з оплати праці                                      | -           | -                         | -                       | -                     | -              | -      |
| Інші поточні зобов'язання                                      | 4           | -                         | -                       | -                     | -              | 4      |
| Всього   | 558         | -                         | 53                      | -                     | -              | 611    |
| Станом на 31.12.2019 р.  | 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 кредиторська заборгованість                        | 304         | -                         | -                       | -                     | -              | 304    |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 50          | -                         | -                       | -                     | -              | 50     |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами     | 2           | -                         | -                       | -                     | -              | 2      |
| Інші поточні зобов'язання                                      | 4           | -                         | -                       | -                     | -              | 4      |
| Всього   | 360         | -                         | -                       | -                     | -              | 360    |

#### 7.4. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність – це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. становить – 143 тис. грн. (надходження), період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. становить –25 тис. грн. (надходження)

Рух коштів у результаті операційної діяльності у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) відображений наступним чином:

| Стаття  | Код    | 01.01.2020-31.12.2020 | 01.01.2019-31.12.2019 |
|---|--------|-----------------------|-----------------------|
| Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)       | р.3000 | 2915                  | 2686                  |
| Цільове фінансування                                | р.3010 |                       | 2                     |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | р.3055 | 1460                  | 1535                  |
| Інші надходження                                    | р.3095 | 1505                  | 1664                  |
| Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)        | р.3100 | -1658                 | -2300                 |
| Праці   | р.3105 | -516                  | -472                  |



| Стаття  | Код           | 01.01.2020-31.12.2020 | 01.01.2019-31.12.2019 |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Відрахування на соціальні заходи                    | р.3110        | -150                  | -129                  |
| Зобов'язання з податків і зборів                    | р.3115        | -182                  | -389                  |
| Витрачання фінансових установ від надання позик     | р.3155        | -1750                 | -1620                 |
| Інші витрачання                                     | р.3190        | -1481                 | -952                  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b> | <b>р.3195</b> | <b>143</b>            | <b>25</b>             |

Чистий рух грошових коштів від не операційної діяльності (інвестиційної діяльності) за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. становить – -13 тис. грн. (видаток), за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. становить – -20 тис. грн. (видаток).

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) відображений наступним чином:

| Стаття  | Код           | 01.01.2020-31.12.2020 | 01.01.2019-31.12.2019 |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій      | р.3200        | 670                   | 2120                  |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій         | р.3255        | -683                  | -2131                 |
| Витрачання на придбання необоротних активів           | р.3260        | -                     | -9                    |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b> | <b>р.3295</b> | <b>-13</b>            | <b>-20</b>            |

Результатом чистого руху коштів від діяльності Фонду за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. є надходження грошових коштів в сумі 130 тис. грн., за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. є надходження грошових коштів в сумі 5 тис. грн.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

#### 7.5. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (2147 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 1000 тис. грн.
- Капітал у дооцінках – 79 тис. грн.
- Резервний капітал – 69 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток – 999 тис. грн.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу відповідає вимогам, встановленим для торговців цінними паперами при здійсненні дилерської і брокерської діяльності на фондовому ринку.



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 р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники

1) розмір власних коштів; 2) норматив достатності власних коштів; 3) адекватність регулятивного капіталу; 4) адекватність капіталу I рівня; 5) коефіцієнт фінансового левериджу; 6) коефіцієнт абсолютної ліквідності; 7) норматив концентрації кредитного ризику не банками; 8) норматив концентрації кредитного ризику банками.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2020 р. складає 1 746 тис. грн., який складається статутного капіталу в сумі 1000 тис. грн., нерозподіленого прибутку станом на 01.01.2020 р. в сумі 771 тис. грн., резервного капіталу в сумі 69 тис. грн., капіталу у дооцінках на суму 79 тис. грн., за вирахуванням суми перевищення інвестицій у статутний капітал підприємств (15 % статутного капіталу торговця цінними паперами) в сумі 113 тис. грн., простроченої понад 30 днів дебіторської заборгованості в сумі 36 тис. грн., балансової вартість ЦП, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж в сумі – 13 тис. грн., прибутку на початок звітного року, що був розподілений у звітному році а сумі 11 тис. грн.

Значення інших показників, які розраховує Товариство, відповідають нормативним значенням, встановленим законодавством для торговців цінними паперами, наведені у таблиці.

| Назва показника                                       | Значення показника станом на 31.12.2020 р. |
|---|--|
| Адекватність регулятивного капіталу, %                | 35,25                                      |
| Адекватність капіталу I рівня, %                      | 33,67                                      |
| Коефіцієнт фінансового левериджу                      | 0,29                                       |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності                     | 1,03                                       |
| Норматив концентрації кредитного ризику не банками, % | 21,20                                      |
| Норматив концентрації кредитного ризику банками, %    | 32,62                                      |

#### 7.6. Події після Балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор

Бухгалтер



*Handwritten signature*

Козловський М.Я.

Наконечна І.В.

Генеральний директор  
аудитор (сертифікат АПУ серії А № 0035799)

м.п.



Озеран В. О.