

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**
Територія **Шевченківський р-н м. Кисва**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою
відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
Середня кількість працівників¹ **3**
Адреса, телефон **м. Київ, вул. Симона Петлюри, 5, оф. 6А, (044) 235-90-37**
Одиниця виміру: **тис. грн. без десяткового знака** (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту
про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого
наводяться в гривнях з копійками)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
20	01	01
20		
35392373		
8039100000		
240		
64.92		

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи		1000		
первісна вартість		1001		
накопичена амортизація		1002		
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби	3.4.1-3.4.3, 6.1.2	1010	250	150
первісна вартість	3.4.1-3.4.3, 6.1.2	1011	582	582
знос	3.4.1-3.4.3, 6.1.2	1012	332	432
Інвестиційна нерухомість		1015		
Довгострокові біологічні активи		1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030		
інші фінансові інвестиції		1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040		
Відстрочені податкові активи		1045		
Інші необоротні активи		1090		
Усього за розділом I		1095	250	150
II. Оборотні активи				
Запаси		1100		
Поточні біологічні активи		1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3.3.1, 3.3.4, 4.5, 6.1.6, 7.2	1125	7394	14326
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130		
з бюджетом	3.3.1, 3.3.4, 4.5, 6.1.6, 7.2	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток		1136		

Інша поточна дебіторська заборгованість	3.3.1, 3.3.4, 4.5, 6.1.6, 6.2.8, 7.2	1155	121743	117049
Поточні фінансові інвестиції	3.3.1, 3.3.5, 4.2, 5, 6.1.3	1160	55137	54333
Гроші та їх еквіваленти	3.3.1, 3.3.2, 5, 6.1.7	1165	33	3
Рахунки в банках	3.3.1, 3.3.2, 5, 6.1.7	1167	33	3
Витрати майбутніх періодів		1170		
Інші оборотні активи		1190		
Усього за розділом II		1195	184308	185712
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс		1300	184558	185862
	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Пасив				
1	2	3	4	5
I. Власний капітал	3.9, 6.1.8, 7.7			17650
Зареєстрований (пайовий) капітал		1400	17650	
Капітал у дооцінках		1405		
Додатковий капітал		1410		
Резервний капітал	3.9, 6.1.8, 7.7	1415	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3.12.1, 6.2.1-6.2.6, 7.7	1420	19732	12153
Неоплачений капітал		1425	()	()
Вилучений капітал		1430	()	()
Усього за розділом I		1495	37429	29850
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500		
Довгострокові кредити банків		1510		
Інші довгострокові зобов'язання	3.3.1, 3.3.8, 6.1.10	1515	125173	138154
Довгострокові забезпечення		1520		
Цільове фінансування		1525		
Усього за розділом II		1595	125173	138154
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків		1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:	3.3.1, 3.3.8, 6.1.10			
довгостроковими зобов'язаннями		1610	12	12
товари, роботи, послуги	3.3.1, 3.3.8, 6.1.10	1615	56	45
розрахунками з бюджетом		1620		
у тому числі з податку на прибуток		1621		
розрахунками зі страхування		1625		
розрахунками з оплати праці		1630		
Поточні забезпечення		1660		
Доходи майбутніх періодів		1665		
Інші поточні зобов'язання	3.3.1, 3.3.8, 6.1.10	1690	21888	17801
Усього за розділом III		1695	21956	17858
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		1700		
Баланс		1900	184558	185862

Керівник  Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер Марченко О. В.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
20		
35392373		

Підприємство ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.12.1, 6.2.1, 6.2.7	2000	9210	9095
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	()	()
Валовий:				
прибуток		2090	9210	9095
збиток		2095	()	()
Інші операційні доходи		2120		
у тому числі:				
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2121		
Адміністративні витрати	3.12.1, 6.2.5	2130	(395)	(626)
Витрати на збут		2150	()	()
Інші операційні витрати		2180	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	8815	8469
збиток		2195	()	()
Дохід від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи	3.12.1, 6.2.6	2220	89	23771
Інші доходи	3.12.1, 6.2.3	2240	14002	13389
Фінансові витрати	3.12.1, 6.2.6	2250	(13081)	(36021)
Втрати від участі в капіталі		2255	()	()
Інші витрати	3.12.1, 6.2.3, 6.2.8	2270	(17404)	(10610)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290		
збиток		2295	(7579)	(1002)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350		
збиток		2355	(7579)	(1002)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		2405		
Накопичені курсові різниці		2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		2415		
Інший сукупний дохід		2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування		2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	-7579	-1002

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати		2500		
Витрати на оплату праці	3.12.1, 6.2.5	2505	163	157
Відрахування на соціальні заходи	3.12.1, 6.2.5	2510	36	35
Амортизація	3.12.1, 6.2.5	2515	100	100
Інші операційні витрати	3.12.1, 6.2.5	2520	96	334
Разом		2550	395	626

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій		2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій		2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2615		
Дивіденди на одну просту акцію		2650		

Керівник  Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер Марченко О. В.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	0
20		1
35392373		

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2019 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	6.3			
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	1756	38222
Повернення податків і зборів		3005		
у тому числі податку на додану вартість		3006		
Цільового фінансування		3010		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	6.3	3025	1	25
Надходження фінансових установ від повернення позик	6.3	3055	2967	9070
Інші надходження		3095		13339
Витрачання на оплату:	6.3			
Товарів (робіт, послуг)		3100	(112)	(186)
Праці	6.3	3105	(131)	(127)
Відрахувань на соціальні заходи	6.3	3110	(36)	(35)
Зобов'язань з податків і зборів	6.3	3115	(32)	(32)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	6.3	3155	()	(17629)
Інші витрачання	6.3	3190	(4182)	(8451)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	231	34196
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	6.3			
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	3251	16044
необоротних активів		3205		
Надходження від отриманих:				
відсотків		3215		
дивідендів		3220		
Надходження від деривативів		3225		
Надходження від погашення позик		3230		
Інші надходження		3250		
Витрачання на придбання:	6.3			
фінансових інвестицій		3255	(3498)	(42734)
необоротних активів		3260	()	()
Виплати за деривативами		3270	()	()
Витрачання на надання позик		3275	()	()
Інші платежі		3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	- 247	-26690

1	2	3	4	5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300		
Отримання позик		3305		
Інші надходження		3340		
Витрачання на:				
Викуп власних акцій		3345	()	()
Погашення позик		3350		
Сплату дивідендів		3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	6.3	3360	(14)	(8566)
Інші платежі		3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	-14	-8566
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	-30	-1060
Залишок коштів на початок року		3405	33	1093
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410		
Залишок коштів на кінець року		3415	3	33

Керівник  Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер  Марченко О. В.



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20	01	01
20		
35392373		

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про власний капітал
за 2019 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	3.9, 3.12.1, 6.1.8, 6.4, 7.7	4000	17650			47	19732			37429
Коригування:										
Зміна облікової політики		4005								
Виправлення помилок		4010								
Інші зміни		4090								
Скоригований залишок на початок року	3.9, 3.12.1, 6.1.8, 6.4, 7.7	4095	17650			47	19732			37429
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	3.12.1, 6.2.1-6.2.6, 6.4, 7.7	4100					-7579			-7579
Інший сукупний дохід за звітний період		4110								
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)		4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		4205								
Відрахування до резервного капіталу		4210								
Внески учасників:										
Внески до капіталу		4240								
Погашення заборгованості з капіталу		4245								
Вилучення капіталу:		4260								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Викуп акцій (часток)										
Перепродаж викуплених акцій (часток)		4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)		4270								
Вилучення частки в капіталі		4275								
Інші зміни в капіталі		4290								
Разом змін у капіталі	3.12.1, 6.2.1- 6.2.6, 6.4, 7.7	4295					-7579			-7579
Залишок на кінець року	3.9, 3.12.1, 6.1.8, 6.2.1- 6.2.6, 6.4, 7.7	4300	17650			47	12153			29850

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20	01	01
20		
35392373		

Підприємство ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
за 2018 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Примітка (у примітка х до фінансові звітності за 2018 рік)	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий)к апітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	8, 3.9, 6.16	4000	17650			47	25050			42747
Коригування: Зміна облікової політики	3.2.2	4005					-4316			-4316
Виправлення помилки		4010								
Інші зміни		4090								
Скоригований залишок на початок року	8, 3.9, 6.16, 3.2.2	4095	17650			47	20734			38431
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	8, 3.12.1, 6.1-6.6	4100					-1002			-1002
Інший сукупний дохід за звітний період		4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)		4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		4205								
Відрахування до резервного капіталу		4210								
Внески учасників: Внески до капіталу		4240								
Погашення заборгованості з		4245								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
капіталу										
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)		4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)		4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)		4270								
Вилучення частки в капіталі		4275								
Інші зміни в капіталі		4290								
Разом змін у капіталі	8, 3.12.1, 6.1-6.6	4295					-1002			-1002
Залишок на кінець року	8, 3.9, 3.12.1, 6.16	4300	17650			47	19732			37429

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1.1. Інформація про Товариство

Повне найменування юридичної особи:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування юридичної особи:	ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична адреса:	01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А
Фактична адреса:	01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А
Дата державної реєстрації	05.09.2007
Адреса вебсайта	www.silvergroup.ua (http://silvergroup.ua/?page_id=52)
Банківські реквізити :	р/р UA 46 328209 0000026504010045781 в Акціонерному банку «Південний», МФО 328209, р/р UA173071230000026502010408034 в ПАТ «БАНК «ВОСТОК», МФО 307123
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ	64.92 Інші види кредитування
Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг	13102104
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35392373
Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК № 176
Дата видачі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	29.11.2007 року

Товариство станом на 31.12.2019 року отримало ліцензії:

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг № 3522 від 15.08.2017 р.)

- на надання послуг з факторингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3995 від 05.10.2017 року)

- на надання послуг з фінансового лізингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3995 від 05.10.2017 року)

Станом на 31 грудня 2019 р. не відбулися зміни у складі учасників Товариства порівняно із 31 грудня 2018 р. Їх склад наступний:

Учасники товариства:	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
	%	%
ТОВ «КУА «ЄВРОІНВЕСТ»	13,60	13,60
ТОВ «АРВІНГ»	7,20	7,20
Гарантаєв Іван Анатолійович	9,50	9,50
Коломієць Марина Анатоліївна	9,50	9,50
ПП «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛЬВЕР»	7,82	7,82
ПВІФ «КАРПАТИ»	15,02	15,02
ТОВ «МЕГЛЕР»	8,40	8,40
ТОВ «ІК «ВСЕСВІТ-ЛЕНД»	9,91	9,91
ТОВ «ЮРКОЛСАНТІНГ-ФЕМІДА»	9,25	9,25
ТОВ «ТІЛСУН»	9,80	9,80
Всього	100,00	100,00

Виконавчим органом в Товаристві є Директор – Серебренніков Денис Вікторович. Головний бухгалтер – Марченко Оксана Вікторівна. У 2019 році і Директор, і головний бухгалтер пройшли професійне підвищення кваліфікації.

Товариство не має відокремлених структурних підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року становила 4. Така ж кількість працівників у Товариства була і на 31.12.2018 року.

Загалом, такої кількості працівників станом на 31.12.2019 було достатньо для виконання усього обсягу роботи визначеного статутними документами та стратегією Товариства.

1.2. Операційне (економічне) середовище.

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

Протягом 2019 року ринок кредитування, зокрема споживчого, та факторингу в Україні продовжив відновлюватись після кризи, довіра споживачів до кредитних установ покращується. Порівняно з 2018 роком обсяг кредитування фінансовими компаніями виріс на понад 50 % - загальна сума наданих кредитів перевищувала 30 млрд. грн. Обсяг операцій з факторингу у 2019 році порівняно із 2018 роком виріс на понад 30 % і становив більше 37 млрд. грн. Кількість фінансових компаній в Україні у 2019 році продовжувала зростати, як і їх сукупні активи. Проте ці фактори значного впливу на показники діяльності Товариства у звітному періоді не мали. Очікується можливий більш відчутний їх вплив у 2020 році.

Стабільність економіки України у 2020 році значною мірою залежатиме як від внутрішніх факторів (зокрема продовження реформування фінансового ринку, росту національної економіки), так і від зовнішніх факторів (ріст світових економік, торговельні відносини країн тощо).

Розвиток ринку фінансових послуг у 2020 році, також, залежатиме від діяльності ДПС, їх перевірок фінансових компаній.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу Товариства.

Зважаючи на це, керівництво позитивно оцінює перспективи розвитку Товариства за підсумками 2020 року. Керівництвом розробляється план заходів, які будуть втілюватись у 2020 році.

Загалом, в подальшому, діяльності Товариства притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

Зовнішні ризики:

- зміни у податковому навантаженні;
- політична та економічна нестабільність;
- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни.

Зазначені ризики не залежать від діяльності Товариства, але мають достатньо високий вплив на її діяльність.

Внутрішні:

- фінансові ризики (ризик ліквідності, ринковий та кредитний ризики);
- стратегічний ризик;
- операційний ризик;
- ризик втрати ділової репутації;
- ризик банкрутства.

Управління ризиками в Товаристві здійснюється на основі спеціальних внутрішніх процедур.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВОМ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в компаніях з управління активами в Україні.

На виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2019 р., була складена відповідно до МСФЗ.

Основою підготовки та надання фінансової звітності є зрозумілість, порівнянність, доречність та надійність.

Товариство вперше застосовувало МСФЗ для формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2015 року (перша фінансова звітність за МСФЗ). Відповідно до вимог МСФЗ 1 в цьому випадку датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2014 року.

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

Новими МСФЗ (змiнами до МСФЗ), які прийняті станом на 31.12.2019 року, але набувають чинності пізніше є:

- Нова редакція «Концептуальної основи фінансової звітності».

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава Концептуальної основи фінансової звітності присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Ефективною датою для нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Товариство ці зміни не застосовувало.

- зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Ефективною датою для таких змін є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Товариство ці зміни не застосовувало.

- зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Ефективною датою для таких змін є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Товариство ці зміни не застосовувало.

- зміни МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництва із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібника з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Ефективною датою для таких змін є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Товариство ці зміни не застосовувало.

- **Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»**

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Ефективною датою для таких змін є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Товариство ці зміни не застосовувало.

Керівництво Товариства оцінює вплив застосування змін до цих стандартів на фінансову звітність. З огляду на характер поточної діяльності Товариства та склад активів та зобов'язань, перелічені вище стандарти не мають суттєвого впливу на фінансову звітність та фінансове положення Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валютою подання та функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка, будучи національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості здійснюваних Товариством операцій і пов'язаних з ними обставин, що впливають на її діяльність. При перерахунку доходів, витрат і коштів в іноземній валюті застосовувати офіційний курс, встановлений НБУ.

Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

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.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена (складена) 31 січня 2020 року і засвідчена підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність (директор та головний бухгалтер). Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 21 лютого 2020 року та підписана директором та головним бухгалтером Товариства. 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, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

2.7. Представлення інформації у вигляді порівняння

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- два звіти про фінансовий стан (баланси) – станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р.;
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіти про фінансові результати) – за 2018 р. та 2019 р.;
- два звіти про рух грошових коштів (прямим методом) – за 2018 р. та 2019 р.;
- два звіти про зміни у власному капіталі (звіти про власний капітал) за 2018 р. та 2019 р.;
- примітки до фінансової звітності.

2.8. Суб'єкти господарювання, яких стосується звітність

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю, складеною одним суб'єктом господарювання – **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**.

2.9. Дата кінця звітного періоду, охопленого комплектом фінансової звітності та примітками

Фінансова звітність та, відповідно, примітки складені Товариством за звітний період, що закінчився 31.12.2019 року

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Фінансова звітність Товариства ґрунтується на дотриманні принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначення сум доходів та витрат звітного періоду.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Дебіторська та кредиторська заборгованості, які є, відповідно, фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, оцінюються за амортизованою собівартістю. Основні засоби оцінювалися за моделлю собівартості.

Облік операцій здійснюється відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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.

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 висновками РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

3.2.2. Зміни в облікових політиках та поданні

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.

Дозволяється внесення змін до облікової політики, якщо:

- зміняться вимоги Міністерства фінансів України;
- зміняться норми МСФЗ;
- зміняться статутні вимоги Товариства;
- нові положення облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій або господарських операцій в фінансовій звітності Товариства.

Не вважається змінами в цій обліковій політиці:

- а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та
- б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

У 2019 році в Товариства не відбулось змін в обліковій політиці та поданні.

3.2.3. Зміни в облікових оцінках

У 2019 році було змінено розмір коефіцієнту ймовірності банкрутства з 5,1 %, який був у 2018 році, до 7,1 %, що дорівнює середньому базовому значенню розрахункової ймовірності (12-ти місячної) дефолту за іншими кредитами розрахованої банками і наведеної в Звіті про фінансову стабільність за 2018 рік (грудень), виданому НБУ. Це призвело до зростання розміру резерву очікуваного збитку на 56 тис. грн порівняно з тим, якби резерв формувався за коефіцієнтом 5,1 %. Оскільки ймовірність банкрутства в майбутніх періодах може різко змінюватись, то розмір впливу зміни облікової оцінки на майбутні періоди управлінським персоналом не розкривається.

3.2.4. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність була складена у відповідності до вимог МСБО 1. За основу взято форми, встановлені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73 з врахуванням правок відповідно до МСФЗ.

3.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з її операційним циклом. Під час складання звітності класифікація може переглядись. Тривалість операційного циклу зазвичай складає один календарний рік, хоча і може бути визначена більшим періодом. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (зазвичай більше одного року) та поточні (зазвичай менше та/або рівні одному року).

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. Товариство відповідно до цього відносило основні витрати до категорії витрат на адміністративну діяльність, а не собівартості реалізації.

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

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

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 в іншому сукупному доході.

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

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

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах. Якщо Товариство не використовує під час первісного визнання право безвідкличного призначення фінансового активу як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі Товариства з управління фінансовими активами;
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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

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

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків та можуть бути проданими, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Визначення бізнес-моделі отримання грошових потоків здійснюється наказом директора, який передається в бухгалтерію Товариства.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- в) договорів фінансової гарантії.
- г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено МСФЗ або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу Товариства.

Ієрархія інформації справедливої вартості для фінансових активів наступна: 1-й рівень, 2-й та 3-й рівні.

Вхідні дані 1-го рівня мають найвищий пріоритет. До таких даних відносяться ціни (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання. Важливим є визначення основного ринку для фінансового інструменту або, за відсутності основного ринку, - найсприятливішого ринку. Також необхідно мати впевненість, що суб'єкт господарювання може здійснити операцію для конкретного активу або зобов'язання саме за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (крім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано.

Якщо актив має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього контрактного строку цього фінансового інструменту. До вхідних даних 2-го рівня належать, перш за все, ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках та ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними.

Вхідні дані 3-го рівня мають найнижчий пріоритет. Це вхідні дані для активу, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що можливо в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Товариство визначає справедливу вартість, застосовуючи метод оцінювання та встановлює якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами в звичайній бізнес-операції з максимальним використанням ринкових показників. Можливе застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо це доступне) або посилення на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Товариство, відповідно до МСФЗ 9, визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Фінансовий актив відноситься Товариством до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- мало ймовірно, що кредитні зобов'язання боржника перед Товариством будуть погашені в повному обсязі без застосування Товариством таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість боржника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Товариства прострочена більше ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Товариства враховуються якісні та кількісні показники, розроблені Товариством.

На кожен звітну дату Товариство проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на предмет їх кредитного знецінення.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи кілька подій, що чинять негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- суттєві фінансові труднощі у боржника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт;
- реструктуризація Товариством заборгованості на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи фінансової реорганізації боржника;
- зникнення активного ринку для цінного паперу у зв'язку з фінансовими труднощами.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними фінансовими активами, якщо тільки вони не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;

- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії, до яких застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

За інвестиціями в інструменти капіталу резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків не визнається.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків визнається в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Товариство завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15);

б) дебіторської заборгованості за договорами оренди в межах застосування МСФЗ 16.

Нарахування та облік резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків Товариство здійснює на основі окремого порядку, розробленого управлінським персоналом і затвердженого наказом Директора Товариства.

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариству, відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати в разі банкрутства);

- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати, якщо ця позика буде видана.

Резерв під збитки для фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PЗ = \sum((ППП_n - ОГП_n) * K_{дn}) * D, \text{ де:}$$

ППП - сума усіх договірних грошових потоків за період n, що належать за договором Товариству;

ОГП – сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати за період n у разі дефолту контрагента за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства.

$K_{дn}$ - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $K_{дn} = 1/(1+r)^n$, де r – ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n – очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

D – коефіцієнт ймовірності дефолту, який визначається управлінським персоналом Товариства. Коефіцієнт ймовірності дефолту визначається як на період до 12 місяців, так і на весь строк дії фінансового інструмента.

Резерв під збитки для фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PЗ = ВБВ - \sum ОГП * K_{дn}, \text{ де:}$$

ВБВ - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на будь-який резерв під збитки.

ОГП – сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати за період n за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства.

$K_{дn}$ - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $K_{дn} = 1/(1+r)^n$, де r – ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n – очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

Резерв під збитки для невикористаної частини зобов'язань з надання позик станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PЗ = \sum((ППП_n - ОГП_n) * K_{дn}) * D, \text{ де:}$$

ППП - сума усіх договірних грошових потоків за період n, що належать за договором Товариству в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування;

ОГП – сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати за період n у разі отримання позики та дефолту контрагента за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства.

K_d – коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n , який визначається за формулою $K_d = 1 / (1 + r)^n$, де r – ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n – очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

D – коефіцієнт ймовірності дефолту, який визначається управлінським персоналом Товариства. Коефіцієнт ймовірності дефолту визначається як на період до 12 місяців, так і на весь строк дії фінансового інструмента.

Згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства у 2019 році було встановлено, що для фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими та щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик станом на звітну дату, очікується повернення грошових коштів у разі дефолту контрагента в розмірі 25 % основної суми та 100 % нарахованих процентів (у разі нарахування таких процентів за активом).

Згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства у 2019 році було встановлено, що для фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати визначається за наступними коефіцієнтами:

0,75 від валової балансової вартості активу – протягом першого року прострочення платежу;

0,50 від валової балансової вартості активу – протягом другого року прострочення платежу;

0,25 від валової балансової вартості активу – протягом третього року прострочення платежу;

0 від валової балансової вартості активу – при простроченні платежу понад три роки.

У 2019 році було визначено для всіх фінансових активів за якими нараховується резерв під очікувані збитки, відповідно до професійного судження управлінського персоналу Товариства, коефіцієнт ймовірності дефолту на період до 12 місяців в розмірі 7,1 %, що дорівнює середньому базовому значенню розрахункової ймовірності (12-ти місячної) дефолту за іншими кредитами розрахованої банками і наведеній в Звіті про фінансову стабільність за 2018 рік (грудень), виданому НБУ. У разі, якщо строк дії фінансового інструменту не перевищує 12 місяців, то для нього теж використовується коефіцієнт ймовірності дефолту в розмірі 7,1 % на весь строк дії цього фінансового інструмента.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;

або

б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 МСФЗ 9.

Припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою розрахунку.

Якщо внаслідок передавання відбувається припинення визнання фінансового активу в цілому, але передавання тягне за собою одержання Товариством нового фінансового активу або взяття ним на себе нового фінансового зобов'язання або зобов'язання з обслуговування, то Товариство визнає новий фінансовий актив, нове фінансове зобов'язання або зобов'язання з обслуговування за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між: балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Обмін борговими інструментами з суттєво відмінними умовами між існуючим позичальником та позикодавцем обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Подібним чином і значна модифікація умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника) обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

У випадку перегляду договірних грошових потоків від фінансового активу або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового активу, Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом (або за відкоригованою на кредитний ризик

ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Балансову вартість модифікованого фінансового активу коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизуються протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового активу. Фінансовий актив/фінансове зобов'язання припиняється визнаватися у разі, якщо модифікації грошових потоків становить понад 10 %.

Результати переоцінок фінансових активів та фінансових зобов'язань на звітну дату оформлюються у вигляді бухгалтерських довідок (актів переоцінки).

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають готівкові грошові кошти в касі, поточні рахунки в національній та іноземній валютах.

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. До еквівалентів грошових коштів також належать депозити до запитання та короткострокові депозити (до 3-х місяців).

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

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

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

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (надалі – НБУ)

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Нараховані, але не виплачені проценти у відповідності до умов договору, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

У разі обмеження права використання грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

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

У разі припинення тимчасової адміністрації і відновлення нормального стану функціонування банку, грошові кошти та їх еквівалентів, зокрема в іноземній валюті та банківських металах, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

3.3.3. Депозити (крім депозитів до запитання та інших еквівалентів грошових коштів)

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятись (поріг суттєвості рекомендується встановлювати в обліковій політиці, базуючись або на процентних ставках, або на відхиленнях дисконтованих грошових потоків). Первісна оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю із застосовуються вимоги до зменшення корисності.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на депозиті (наприклад, у випадку призначення Товариством гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких депозитів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення депозиту, визнання його як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У разі припинення тимчасової адміністрації і відновлення нормального стану функціонування банку, депозити оцінюються первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Надалі оцінка таких депозитів здійснюється за амортизованою собівартістю.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (у разі, коли отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як непоточна (якщо вона не може бути класифікована як поточна).

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка, зазвичай, дорівнює вартості контракту. У разі, якщо існує ймовірність, що справедлива вартість відрізняється від вартості контракту, то тоді визначається справедлива вартість такої дебіторської заборгованості на дату первісного визнання.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (в тому числі позики) обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки із урахуванням вимог до зменшення корисності, які передбачені МСФЗ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про прибутки та збитки того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим, із урахуванням вимог до зменшення корисності відповідно до МСФЗ.

Дебіторська поточна заборгованість за послуги (роботи) відображається в балансі за чистою реалізаційною вартістю (вартістю її погашення), тобто після вирахування із первісної вартості резерву очікуваних кредитних збитків.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Подальша оцінка такої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

Дебіторська заборгованість дисконтується, якщо вона довгострокова і ставка є нижчою ринкової.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, інвестиційні сертифікати та паї/частки господарських товариств (інструменти капіталу), цільові облігації, а, також, можуть відноситися відсоткові і дисконтні облігації та векселі (боргові цінні папери) залежно від бізнес-моделі управління такими активами та суджень управлінського персоналу. Первісна оцінка таких активів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням

результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Подальша оцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість або остання балансова вартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість/балансова вартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Справедлива вартість фінансових активів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі на дату оцінки у разі його наявності. Якщо інструменти капіталу та боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за біржовим курсом на основному організованому ринку для цих фінансових інструментів або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Товариство, відповідно до МСФЗ та суджень управлінського персоналу, визначає основний та найсприятливіший ринок для фінансових активів.

Інструменти капіталу та боргові цінні папери, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, оцінюються за останньою поточною вартістю цього фінансового інструменту на основному організованому ринку. У разі відсутності і біржового курсу, і поточної ціни на організованому ринку, оцінка таких фінансових інструментів може здійснюватися за середньоринковою вартістю таких інструментів (окрім цінних паперів інститутів спільного інвестування) на основному організованому або неорганізованому (позабіржовому) ринку і який є найсприятливішим ринком для такого фінансового інструменту, тобто ринком, на якому легше реалізувати ці фінансові інструменти.

Для оцінки інструментів капіталу та боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість (остання балансова вартість) або середньоринкова вартість таких інструментів на основному неорганізованому (позабіржовому) ринку, який є найсприятливішим ринком для такого фінансового інструменту, тобто ринком, на якому легше реалізувати ці цінні папери. За відсутності свідчень на користь протилежного положення, ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Інструменти капіталу та боргові цінні папери іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржею на дату переоцінки активів Товариства, за відсутності на таку дату біржового курсу цих фінансових інструментів на українських біржах

У разі, якщо існують сумніви щодо можливості достовірно визначити середньоринкову вартість фінансових інструментів, а, також, існує судження, що справедлива вартість фінансового інструменту не значно змінилась порівняно з попередньою переоцінкою, за справедливу вартість таких фінансових інструментів на дату оцінки приймають останню балансову вартість.

Якщо відсутні ринкові котирування (ринкові ціни) та є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших, ніж ринковий, методів оцінки. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, зокрема дохідний та витратний підходи. Іструментарій та конкретні моделі оцінки активів за такими підходами визначаються управлінським персоналом, в тому числі з врахуванням належних методичних рекомендацій державних органів та професійних асоціацій. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість.

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

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено і які не перебувають в обігу на фондовій біржі, але звітність за останні роки оприлюднена та не є збитковою може дорівнювати останній балансовій вартості (або вартості визначеній за іншими підходами за наявності усіх необхідних даних та підстав вважати, що остання балансова вартість суттєво відхиляється від справедливої) за умови судження управлінського персоналу, що обіг таких цінних паперів в найближчому часі буде відновлено (до одного року). За умови визнання такого емітента фіктивним та/або тривалого не відновлення обігу цих цінних паперів можливе визначення справедливої вартості до нуля.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено і які не перебувають в обігу на фондовій біржі та фінансова звітність яких відсутня або протягом останніх кількох років діяльність є збитковою, може

дорівнювати нулю зважаючи на судження управлінського персоналу та причини зупинення в обігу цих цінних паперів.

Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів та акцій інститутів спільного інвестування, які не мають біржового курсу, визначається виходячи з вартості одного сертифіката/акції, розрахованого відповідно до законодавства, що регулює діяльність інститутів спільного інвестування у разі якщо таку вартість можна отримати або дорівнює ринковим цінам на аналогічні чи подібні фінансові інструменти.

Корпоративні права (паї/частки) в господарських товариствах оцінюються теж за справедливою вартістю згідно методів прийнятих управлінським персоналом (в тому числі можуть використовуватись належні методичні рекомендації державних органів та професійних асоціацій). Переважним методом для оцінки таких інструментів є ринковий.

За відсутності ринкових цін, операцій з купівлі-продажу таких інструментів, корпоративні права (паї/частки) в господарських товариствах оцінюються наступним чином. Протягом першого року з моменту придбання корпоративних прав справедлива вартість їх дорівнює вартості придбання (або ринковій вартості за умови суттєвого відхилення). В подальшому, справедлива вартість корпоративних прав (за відсутності активних ринків та ринкових котировок на такі та подібні фінансові інструменти) оцінюється витратним методом, за яким вартість таких корпоративних прав дорівнює пропорційній частці в капіталі господарського товариства. Управлінським персоналом можуть використовуватись інші підходи, в тому числі на основі методичних рекомендацій державних органів та професійних асоціацій, за наявності усієї необхідної інформації для розрахунку. Іструментарій та конкретні моделі оцінки активів за такими підходами визначаються управлінським персоналом. За обмежених обставин, у випадку відсутності активних ринків та ринкових котировок і відсутності фінансової звітності господарського товариства, наближеною оцінкою справедливої вартості є собівартість (остання балансова вартість). Якщо власний капітал господарського товариства дорівнює нулю або є від'ємним, то справедлива вартість цієї частки дорівнює нулю за неможливості визначити справедливую вартість іншими підходами.

Цільові облігації – облігації, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі товарів та/або надання послуг відповідно до вимог, встановлених проспектом емісії (для державних облігацій України - умовами їх розміщення), а також шляхом сплати коштів власнику таких облігацій у випадках та порядку, передбачених проспектом емісії облігацій (для державних облігацій України - умовами їх розміщення).

Цільові облігації після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх собівартості.

Дохід по цільових облігаціях визнається одночасно зі списанням їх собівартості. Визнання доходу і списання собівартості цільових облігацій здійснюється на підставі виписки з рахунку в цінних паперах Товариства.

У випадку невиконання зобов'язань емітентом боргових цінних паперів та відсутності укладеного договору щодо реструктуризації заборгованості оцінка таких цінних паперів, а також нарахований, але несплачений дохід за ними здійснюється враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Дивіденди, отримані від фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відображаються в звіті про фінансові результати, як інвестиційний дохід.

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

Переоцінка інструментів капіталу та боргових цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, здійснюється при складанні річної фінансової звітності.

При продажу цінних паперів їх собівартість рахується як середньозважена

3.3.6. Інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім дебіторської заборгованості, Товариство може відносити відсоткові і дисконтні облігації та векселі, якщо за такими фінансовими активами виконуються обидві умови передбачені параграфом 4.1.2 МСФЗ 9.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, із урахуванням вимог до зменшення корисності. Якщо боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, погашаються достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про фінансові результати того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

У випадку невиконання зобов'язань емітентом відсоткових і дисконтних облігацій та векселів та відсутності укладеного договору щодо реструктуризації заборгованості оцінка таких цінних паперів, а також нарахований, але несплачений дохід за ними здійснюється враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати».

3.3.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Частина фінансових активів, окрім придбаних для торгівлі чи спекулятивних похідних інструментів, Товариство може класифікувати (залежно від бізнес-моделі управління такими активами), як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов згідно МСФЗ 9:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Дивіденди, отримані від фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються в звіті про фінансові результати, як інвестиційний дохід.

3.3.8. Зобов'язання.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі. Оцінка таких фінансових зобов'язань регулюється пунктами 3.2.15 та 3.2.17 МСФЗ 9.

в) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Товариство (якщо не оцінює таке зобов'язання через прибуток або збиток) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки;

- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких зобов'язань.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, виключаються з первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як мінімум, дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.

Довгострокові зобов'язання після первинного визнання оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби».

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 визначена вартість.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Основні засоби Товариства оцінюються в подальшому за моделлю собівартості. У такому разі після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

З метою ведення бухгалтерського обліку при придбанні основних засобів проводиться розподіл по наступних класах основних засобів:

- Будівлі;
- Машини та обладнання;
- Транспортні засоби;
- Меблі;
- Інші основні засоби;
- Основні засоби, які не готові до експлуатації.

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 Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 50 %
транспортні засоби	- 25 %
меблі	- 20 %.
інші	- 50%

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

Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу переглядається на кінець кожного фінансового року.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу визначаються окремим наказом Директора.

Амортизацію основних засобів починають, коли вони стають придатним для використання, тобто коли вони доставлені до місця розташування та приведені у стан, у якому вони придатні до експлуатації у спосіб, визначений Директором. Факт готовності основних засобів до експлуатації з метою визначення дати початку нарахування амортизації підтверджується наказом Директора Товариства.

Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

-з метою ведення податкового обліку – з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію;

-з метою ведення бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

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.

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

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

Для оцінки зменшення корисності об'єкта основних засобів Товариство використовує положення МСБО 36 «Зменшення корисності».

3.4.4. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив визнається, якщо він відповідає його визначенню відповідно до МСБО 38 і тільки якщо: є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає критеріям щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта. Очікуваний строк корисного використання переглядається наприкінці кожного року. Остаточні строки корисного використання визначатимуться наказом Директора Компанії.

Нематеріальні активи, які визнаються, оцінюються за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням вибраного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в бухгалтерію.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Визнання нематеріального активу Товариством припиняється: а) в разі його вибуття, або б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, слід визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу. Вони визнаються у прибутку або збитку, коли припиняється визнання. Прибутки не класифікуються як дохід.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. *Визнання інвестиційної нерухомості*

Визнання, оцінка та облік інвестиційної нерухомості здійснюється у відповідності з МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

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

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

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

3.5.2. *Первісна та посліуюча оцінка інвестиційної нерухомості*

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

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Сума збільшення або зменшення справедливої вартості інвестиційної нерухомості на дату балансу відображається у складі іншого операційного доходу/іншого доходу або інших витрат операційної діяльності/інших витрат відповідно. Амортизація на такі активи не нараховується.

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

У випадку переведення об'єкту з інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, до запасів, собівартість нерухомості до подальшого обліку має дорівнювати її справедливій вартості на дату зміни у використанні.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється (виключається зі звіту про фінансовий стан) при вибутті або коли інвестиційна нерухомість вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її вибуття.

Прибутки або збитки, що виникають через вибуття або ліквідацію інвестиційної нерухомості, визначаються як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу і визнаються в прибутку або збитках (за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає іншого підходу до продажу майна з його зворотною орендою) у періоді вибуття чи ліквідації. Вибуття об'єктів нерухомості внаслідок реалізації відображається

шляхом віднесення доходу від їх продажу до складу інших операційних доходів, а їх балансової вартості - до складу інших витрат операційної діяльності.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

У разі оцінки за справедливою вартістю, сума коригування балансової вартості непоточних активів, утримуваних для продажу, визнається іншими витратами/іншими доходами звітного періоду.

Вибуття непоточних активів, що класифікуються як утримувані для продажу внаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від їх продажу до складу інших доходів, а їх балансової вартості - до складу інших витрат.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

Визнання активів і зобов'язань, доходу та витрат за операціями оренди, здійснюється Товариством відповідно до МСФЗ 16 і відповідно до того чи є Товариство орендарем чи орендодавцем.

3.8. Облікові політики щодо запасів

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Товаристві відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Первісна вартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, які необхідні для доведення запасів до їх теперішнього стану та транспортування до місця їх теперішнього знаходження.

Після первісного визнання запаси відображаються за найменшою з двох оцінок - собівартістю або чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина і матеріали;
- Готова продукція і незавершене виробництво;
- Майнові права на незавершене будівництво;
- Товари;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

3.9. Облікові політики щодо статутного та додаткового капіталу

Зареєстрований статутний капітал відображається в бухгалтерському обліку на субрахунку 401 «Статутний капітал» рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», на підставі відомостей про реєстрацію змін до статуту в органах державної реєстрації.

На рахунку 41 «Капітал у дооцінках» відображається результати від переоцінки активів, які формують інший сукупний дохід.

На рахунку 42 «Додатковий капітал» в бухгалтерському обліку Товариства відображається емісійний дохід Товариства, накопичені курсові різниці, безкоштовно отримані необоротні активи та інший додатковий капітал.

Резервний капітал Товариства відображається на рахунку 43 «Резервний капітал».

Неоплачений статутний капітал Товариства відображається на рахунку 46 в бухгалтерському обліку, а викуплені корпоративні права в учасників Товариства - на рахунку 45.

3.10. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.11. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.11.1. Забезпечення (резерви), умовні зобов'язання та активи

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 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.

3.11.2. 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 відпускних.

В Товаристві застосовується помісячна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Для оплати праці співробітників, які не входять до штату Товариства, застосовуються договори цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

3.11.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування 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.

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

3.12.1 Доходи та витрати

Доходи Товариства за договорами з клієнтами нараховуються і визнаються згідно з МСФО 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Виручка за такими договорами визнається в момент переходу контролю над товарами, роботами, послугами.

Інші види доходів, на які не поширюється МСФЗ 15, нараховуються відповідно за МСФЗ, що стосуються таких доходів.

Для узагальнення інформації про доходи основної діяльності в Товаристві використовуються рахунки класу 7 «Доходи», а інформації щодо одержаних доходів у звітному періоді, які підлягають включенню у майбутніх звітних періодах - рахунок 69 «Доходи майбутніх періодів».

Для узагальнення інформації про витрати основної діяльності в Товаристві використовуються рахунки класу 9 «Витрати діяльності».

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

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди;

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

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

3.12.2. Витрати за позиками

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

3.12.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2019	31.12.2018
Гривня/1 долар США	23,6862	27,6883
Гривня/1 євро	26,4220	31,7141

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 умов, 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.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі біржових курсів, встановлених на таких фінансових ринках. У разі відсутності біржового курсу у таких цінних паперів – за останньою балансовою вартістю, якщо не має суттєвих змін економічної ситуації, фінансового стану емітента тощо.

Справедлива вартість паїв/часток дорівнює пропорційній частці вартості чистих активів компанії, частками/паями якої володіє Товариство у разі наявності фінансової звітності. У разі її відсутності та

відсутності ринкових цін/пропозицій на такі та аналогічні активи управлінським персоналом приймається судження, що справедлива вартість таких корпоративних прав дорівнює останній балансовій вартості. За останньою балансовою вартістю були оцінені і корпоративні права ТзДВ «СК «Сільвер»

Акції та інвестиційні сертифікати інститутів спільного інвестування розраховуються на основі вартості чистих активів таких ІСІ за наявності такого розрахунку у Товариства.

В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, фінансового стану емітента, рішень НКЦПФР та інших органів державної влади, 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, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та 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.

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

Протягом 2019 року Товариство брало для дисконтування (зокрема довгострокової дебіторської заборгованості) середньозважену ставку за портфелем строкових банківських депозитів у національній валюті в банках, яка оприлюднена на офіційному сайті НБУ: <https://bank.gov.ua/control/uk/index>.

4.6. Судження щодо модифікації грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями

При веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності, у випадку перегляду договірних грошових потоків за фінансовим зобов'язанням або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового зобов'язання, Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового зобов'язання заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового зобов'язання перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим зобов'язанням (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Балансову вартість модифікованого фінансового зобов'язання коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизуються протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняється визнаватись у разі, якщо модифікації грошових потоків становить понад 10 %, тобто теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим зобов'язанням (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка відхиляється на понад 10 % від поточної амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

4.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

За нульовою вартістю у 2019 році продовжують обліковуватись на балансі в Товаристві акції ПрАТ «ФК «Кредит Сервіс», ПрАТ «СК «Промінь», ПрАТ «Зернопромсервіс», ВАТ «Енергопромресурси», ПАТ «Кінгс Айс», ВАТ «НВП «Поділля», ПАТ «Сіам-Капітал», ПАТ «ФК «Авангард», ПрАТ «Фелес», які були переоцінені в попередні звітні періоди. Окрім того, існує загроза банкрутства цих юридичних осіб. Загальна ймовірність накопичення майбутніх грошових потоків цими активами дуже мала.

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

4.8. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору, то згідно МСБО 29 показником гіперінфляції в країні є кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, який має наблизитися до 100% або перевищувати цей рівень. Статистичні дані Державної служби статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки (грудень до грудня минулого місяця) не перевищив 100%. У 2017 році рівень інфляції становив 13,7 %, у 2018 році – 9,8 %, а у 2019 році – лише 4,1 %. На 2020 рік Національний банк України прогнозує рівень інфляції на рівні 5,6 %. Відповідно у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у якійсь одній відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни наводяться у національній валюті.

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, Товариство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2019 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2020 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

4.9. Судження про пов'язаних осіб

Відповідно до МСБО 24, Товариство розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб Товариства також визначає у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб Товариство протягом 2019 року відносило:

- фізичних осіб, які контролюють або мають суттєвий вплив на Товариство; директора, внутрішнього аудитора Товариства, членів їх сімей; керівників юридичних осіб, які мають істотну участь у Товаристві; споріднених осіб Товариства; афілійованих осіб Товариства; керівників, контролерів споріднених осіб Товариства; керівників, контролерів афілійованих осіб Товариства; членів сімей фізичних осіб, які є керівниками, контролерами споріднених осіб, керівниками, контролерами афілійованих осіб; юридичні особи, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є директором, внутрішнім аудитором Товариства, керівником, контролером споріднених осіб, керівником, контролером афілійованих осіб, є керівниками або контролерами.

Конкретний перелік пов'язаних осіб Товариства у 2018-2019 роках та інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 7.4.

4.10. Судження щодо подій після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності директором Товариства. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають

коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску наведена у примітці 2.5, а інформація про події після дати балансу наведені у примітці 7.10.

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 Товариства, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий, дохідний	Офіційні курси НБУ
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Довідки про вартість чистих активів, ринкові ціни, фінансова звітність господарських товариств тощо.

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

Використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості у 2019 році призвело до витрат (відображено в статті Звіту про фінансові результати «Інші витрати») на загальну суму 16 245 тис. грн., зокрема:

- 16 041 тис. грн. від уцінки інвестиційних сертифікатів ПВІФ «Дніпро»;
- 5 тис. грн. від уцінки інвестиційних сертифікатів ПВІФ «Київ»;
- 199 тис. грн. від уцінки акцій АТ «ЗНВКІФ «Каштан».

Використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості у 2019 році призвело до доходу (відображено в статті Звіту про фінансові результати «Інші доходи») на загальну суму 12 878 тис. грн., зокрема:

- 12 878 тис. грн. від переоцінки інвестиційних сертифікатів ПВІФ «Карпати».

Загалом, від використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості у 2019 році Товариство отримало збиток в розмірі 3367 тис. грн.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2019 р.	2018	2019 р.	2018	2019 р.	2018	2019 р.	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу), тис. грн., в т.ч.	-	-	-	-	54333	55137	54333	55137
Корпоративні права ТзДВ «СК Сільвер» (код за ЄДРПОУ 36856225), 32,02%, тис. грн.	-	-	-	-	15309	15309	15309	15309
Акції ПрАТ «СК «Промінь» (код за ЄДРПОУ 32077527), 0,02%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
Акції АТ «ЗНВКІФ «Каштан» (код за ЄДРПОУ 41707466), 16,67%, тис. грн.	-	-	-	-	3952	4151	3952	4151
ПрАТ «Зернопромсервіс» (код за ЄДРПОУ 24412434), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ВАТ «Енергопромресурси» (код за ЄДРПОУ 30575184), 7,12%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПАТ «Кінгс Айс» (код за ЄДРПОУ 389330564), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ВАТ «НВП «Поділля» (код за ЄДРПОУ 35467490), 0,01%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПАТ «Сіам-Капітал» (код за ЄДРПОУ 35723951), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПрАТ «ФК «Кредит Сервіс» (код за ЄДРПОУ 34300166), 0,05%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПАТ «ФК «Авангард» (код за ЄДРПОУ 36019681), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПрАТ «Феплес» (код за ЄДРПОУ 05413787), 0,01%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Дніпро» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233320), 28,30%, тис. грн.	-	-	-	-	18703	35677	18703	35677
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233697), 0,57%, тис. грн.	-	-	-	-	15404	-	15404	-
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Київ» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233698), 0,20%, тис. грн.	-	-	-	-	965	-	965	-

Справедлива вартість усіх фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, визначалась на основі вхідних даних третього рівня. Вхідними даними, що використовувались, були дані останньої річної фінансової звітності, довідки про вартість чистих активів.

Інвестиційні сертифікати та акції станом на 31.12.2019 року були оцінені за вартістю чистих активів цих фондів.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні. Станом на 31.12.2019 року згідно такого судження оцінювались частки господарських товариств, а саме частка в статутному капіталі ТзДВ «СК «Сільвер» (15309 тис. грн.).

Інші акції були оцінені за нульовою вартістю, оскільки обіг цих цінних паперів давно зупинений та емітенти або не подають фінансову звітність, або мають негативні фінансові результати за минулі періоди.

Оцінки справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються за допомогою вхідних даних 3-го рівня ієрархії справедливої вартості, не є значно чутливими до змін вхідних даних, оскільки для таких активів є мала ймовірність отримати інші закриті вхідні дані, ніж фінансова звітність. Ринки торгівлі такими і подібними активами є мало активними.

5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Переміщень в 2019 році між рівнями ієрархії не відбувалось.

5.5. 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 31.12.2018 р., тис. грн.	Зменшення/Зростання, тис. грн.	Залишки станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу)	55137	(804)	54333	Рядки 2240 та 2270 Звіту про фінансові результати, а саме 16245 тис. грн збитку та 12878 тис. грн. прибутку

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу), тис. грн.	57700	55192	54333	55137
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн	3	33	3	33

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. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про фінансовий стан

6.1.1. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2019 року та на 31.12.2018 року Товариство не мало нематеріальних активів, які відповідали визнанню активів за МСФЗ.

6.1.2. Основні засоби

Коди рядку у Балансі – 1010-1012

Вартість	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі	Інші	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Вартість на 31.12.2018 р.						
Первісна вартість, тис. грн.	0	83	0	499	0	582
Накопичений знос, тис. грн.	0	83	0	249	0	332
Чиста балансова вартість на 31.12.2018 р., тис. грн.	0	0	0	250	0	250
Надходження, тис. грн.	0	0	0	0	0	0
Вибуття, тис. грн.	0	0	0	0	0	0
Нарахована амортизація за 2019 р., тис. грн.	0	0	0	100	0	100
Вибуття амортизації, тис.	0	0	0	0	0	0
Вартість на 31.12.2019 р.						
Первісна вартість, тис. грн.	0	83	0	499	0	582
Накопичена амортизація, тис. грн.	0	83	0	349	0	432

Чиста балансова вартість, тис. грн.	0	0	0	150	0	150
--	---	---	---	-----	---	-----

Станом на 31.12.2019 основні засоби Товариства повністю обліковуються за балансовою вартістю 150 тис. грн. На 31.12.2018 року чиста балансова вартість основних засобів дорівнювала 250 тис. грн.

Обидва класи основних засобів оцінюються за моделлю собівартості. На 31.12.2018 року та на 31.12.2019 року основні засоби, що належать до класу «Машини та обладнання» повністю амортизовані.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання - 50 %

меблі - 20 %.

Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу переглядається на кінець кожного фінансового року.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу визначаються окремим наказом Директора.

Для оцінки зменшення корисності об'єкта основних засобів Товариство використовує положення МСБО 36 «Зменшення корисності».

Обмежень на право власності основних засобів на кінець звітних періодів немає.

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

Фінансові інвестиції	Код рядка у Балансі	31.12.2019 р., тис. грн.	Код рядка у Балансі	31.12.2018 р., тис. грн.
Корпоративні права ТзДВ «СК Сільвер» (код за ЄДРПОУ 36856225), 32,02%, тис. грн.	1160	15309	1035	15309
Акції ПрАТ «СК «Промінь» (код за ЄДРПОУ 32077527), 0,02%, тис. грн.	1160	0	1160	0
Акції АТ «ЗНВКІФ «Каштан» (код за ЄДРПОУ 41707466), 16,67%, тис. грн.	1160	3952	1160	4151
ПрАТ «Зернопромсервіс» (код за ЄДРПОУ 24412434), 0,00%, тис. грн.	1160	0	1160	0
ВАТ «Енергопромресурси» (код за ЄДРПОУ 30575184), 7,12%, тис. грн.	1160	0	1160	0
ПАТ «Кінгс Айс» (код за ЄДРПОУ 389330564), 0,00%, тис. грн.	1160	0	1160	0
ВАТ «НВП «Поділля» (код за ЄДРПОУ 35467490), 0,01%, тис. грн.	1160	0	1160	0
ПАТ «Сіам-Капітал» (код за ЄДРПОУ 35723951), 0,00%, тис. грн.	1160	0	1160	0
ПрАТ «ФК «Кредит Сервіс» (код за ЄДРПОУ 34300166), 0,05%, тис. грн.	1160	0	1160	0
ПАТ «ФК «Авангард» (код за ЄДРПОУ 36019681), 0,00%, тис. грн.	1160	0	1160	0
ПрАТ «Феплес» (код за ЄДРПОУ 05413787), 0,01%, тис. грн.	1160	0	1160	0
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Дніпро» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233320), 28,30%, тис. грн.	1160	18703	1160	35677
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233697), 0,57%, тис. грн.	1160	15404	1160	-
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Київ» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233698), 0,20%, тис. грн.	1160	965	1160	-

Всього	-	54333	-	55137
--------	---	-------	---	-------

Розкриття щодо оцінки за справедливою вартістю цих фінансових активів наведено у примітці 5.3.

6.1.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2019 року та 31.12.2018 року в активах Товариства не було.

6.1.5. Запаси

Запасів станом на 31.12.2019 року та 31.12.2018 року в активах Товариства не було.

6.1.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	Код рядка у Балансі	31.12.2019 р., тис. грн.	Код рядка у Балансі	31.12.2018 р., тис. грн.
Непоточна дебіторська заборгованість	1040	0	1040	0
Інша непоточна дебіторська заборгованість	1040	0	1040	0
Поточна дебіторська заборгованість	1125, 1135, 1155	135642	1125, 1155	133396
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками, в т.	1125	14326	1125	7394
Юридичних осіб	1125	10755	1125	5747
ПрАТ «Львівський холодокомбінат»	1125	10456	1125	5191
ТОВ «Рест-Таун»	1125	215	1125	215
ТОВ «ПАТ Імпекс»	1125	22	1125	22
ТОВ «ІК «Всесвіт-Ленд»	1125	-	1125	120
ТОВ «Арвінг»	1125	62	1125	40
ТОВ «Рейтингове агентств ІВІ-Рейтинг»	1125	-	1125	59
ТОВ «КК «Острів»	1125	-	1125	100
Фізичних осіб	1125	3571	1125	1647
Власов А. О	1125	1557	1125	1047
Зимовець В. І.	1125	73	1125	-
Зимовець Л. М.	1125	669	1125	234
Серебряннікова Д. В.	1125	71	1125	-
Чаплев В. І.	1125	215	1125	-
Гетьман Ю. В.	1125	95	1125	51
ФОП Максимець Н. Й.	1125	891	1125	315
Дебіторська заборгованість із розрахунків з бюджетом	1135	1	1135	1
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі з виданих фінансових кредитів та позик	1155	121315	1155	126002
Юридичних осіб	1155	74788	1155	79797
ТОВ «Арвінг» (борг за цінні папери)	1155	6307	1155	6307
ТОВ «Арвінг» (наданий кредит)	1155	337	1155	337
ТОВ «Меглер» (борг за цінні папери)	1155	2529	1155	2645

ТзДВ «СК «Сільвер» (борг за цінні папери)	1155	5202	1155	7405
ПрАТ «Торговий центр «А» (борг за уступленим правом вимоги)	1155	16405	1155	16405
ТОВ «ІК «Всесвіт-Ленд» (наданий кредит)	1155	-	1155	1196
ТОВ «Рейтингове агентство ІВІ-Рейтинг» (наданий кредит)	1155	3500	1155	3500
ТОВ «КК «Острів» (наданий кредит)	1155	-	1155	1500
ПрАТ «Львівський холодокомбінат» (наданий кредит)	1155	40502	1155	40502
ТОВ «ГЛУСКО-КАРТ УКРАЇНА» (переплата за пальне)	1155	4	1155	-
ПП «Юридична фірма «Сільвер» (попередня оплата оренди)	1155	2	1155	-
Фізичних осіб	1155	46527	1155	46205
Зимовець Л. М. (за договором уступки права вимоги)	1155	1398	1155	1398
Паньків А. В. (за договором уступки права вимоги)	1155	1398	1155	1398
Серебряннікова Д. В. (за договором уступки права вимоги)	1155	984	1155	984
Серебряннікова Д. В. (наданий кредит)	1155	704	1155	975
Цанко М. О. (за договором уступки права вимоги)	1155	22098	1155	22098
Власов А. О. (наданий кредит)	1155	5100	1155	5100
Гетьман Ю. В. (наданий кредит)	1155	369	1155	369
Зимовець В. І. (наданий кредит)	1155	288	1155	288
Зимовець Л. М. (наданий кредит)	1155	3624	1155	3624
ФОП Максимець Н. Й. (наданий кредит)	1155	8671	1155	8178
Чаплієв В. І. (наданий кредит)	1155	1793	1155	1793
Серебрянніков Д. В. (договір поворотної позики)	1155	100	1155	-
Резерв очікуваних збитків	1155	(4266)	1155	(4259)
Чиста вартість дебіторської заборгованості	-	131376	-	129138

Уся дебіторська заборгованість є поточною і очікується її погашення протягом операційного циклу. Дебіторська заборгованість оцінюється згідно облікової політики наведеної в примітці 3.3.4.

6.1.7. Грошові кошти

Категорія грошових коштів	Код рядка у Балансі	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Каса та рахунки в банках, в грн., тис. грн.	1165	3	33
Каса та рахунки в банках, в долл. США, тис.	1165	0	0
Всього, тис. грн.	1165	3	33

Грошові кошти зберігаються на банківському рахунку в Акціонерному банку «Південний»

На 31.12.2019 року Товариство не мало іноземної валюти на рахунках в банках.

6.1.8. Статутний та резервний капітал, нерозподілений прибуток

На 31.12.2019 року та 31.12.2018 року розмір зареєстрованого та оплаченого статутного капіталу не змінювався та становив 17 650 тис. грн. Резервний капітал за ці періоди теж не змінився і становив 47 тис. грн. За підсумками 2019 року нерозподілений прибуток загалом становив 12 153 тис. грн., тоді як за підсумками 2018 року – 19 732 тис. грн..

6.1.9. Фінансова оренда

Станом на кінець 2019 та 2018 років зобов'язання з фінансової оренди в Товариства відсутні.

6.1.10. Фінансові зобов'язання (торговельна та інша кредиторська заборгованість)

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Код рядка у Балансі	31.12.2019 р., тис. грн.	Код рядка у Балансі	31.12.2018 р., тис. грн.
Непоточна кредиторська заборгованість	1515	138154	1515	125173
<i>Заборгованість за залученими коштами та нарахованими процентами на них перед ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати»</i>	1515	138154	1515	125173
Поточна кредиторська заборгованість	1610, 1615, 1690	17858	1610, 1615, 1690	21956
<i>Поточна заборгованість за довгостроковим зобов'язаннями із залучених коштів та нарахованих відсотків, в тому числі перед:</i>	1610, 1690	13	1610, 1690	14
<i>ПОГ "КК"ДОБРОБУТ" ВГО "АСОЛЬ"</i>	1610, 1690	13	1610, 1690	14
Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша поточна кредиторська заборгованість	1615, 1690	17845	1615, 1690	21942
<i>ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати» (заборгованість за договором уступки права вимоги)</i>	1690	16366	1690	18080
<i>ТОВ «Київ-Ділер» (заборгованість за договором факторингу)</i>	1690	-	1690	2368
<i>ТОВ «Київ-Ділер» (заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів)</i>	1690	1410	1690	-
<i>ТзДВ «СК Сільвер» (заборгованість за цінні папери)</i>	1690	24	1690	662
<i>ТОВ «Київ-Ділер» (заборгованість з винагороди за брокерські послуги)</i>	1615	-	1615	3
<i>ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «ФБК Львів» (заборгованість за цінні папери)</i>	1690	-	1690	776
<i>ТОВ «Аудиторська фірма Рада ЛТД»</i>	1615	-	1615	8
<i>ТзДВ «СК Сільвер» (заборгованість за договором уступки права вимоги)</i>	1615	45	1615	45
Всього кредиторська заборгованість,	-	156012	-	147129

У 2018 році продовжено строк дії договорів на залучення коштів з ПВІФ «Карпати». Дані зобов'язання з категорії поточних зобов'язань переведені в довгострокові зобов'язання. Дію договорів продовжено до лютого 2023 року. Основна сума зобов'язань з ПВІФ «Карпати» є субординованим боргом.

6.1.11. Пенсії та пенсійні плани.

Товариство не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

6.1.12. Непоточні активи, утримувані для продажу.

У 2019 та 2018 році непоточних активів, утримуваних для продажу, у Товариства не було на балансі.

6.2. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

Облікова політика, прийнята для визнання доходу, визначена примітці 3.12.1.

Стаття витрат/доходів	Код рядка у Звіті про фінансові результати	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
6.2.1. Дохід від реалізації			
Проценти за наданими фінансовими кредитами та позиками, тис. грн.	2000	9210	9095
Всього доходи від реалізації, тис. грн.	2000	9210	9095
6.2.2. Собівартість реалізації			
Собівартість	-	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Інші, тис. грн.	2050	0	0
Всього, тис. грн.	2050	0	0
6.2.3. Інші доходи, інші витрати			
Інші доходи, тис. грн.	-	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Корегування резерву очікуваних збитків, тис. грн.	2240	191	1173
Доходи від реалізації фінансових інвестицій (фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки), тис. грн.	2240	933	12065
Дохід від переоцінки фінансових інвестицій (фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки), тис. грн.	2240	12878	151
Всього, тис. грн.	2240	14002	13389
Інші витрати	-	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Нарахування резерву очікуваних збитків, тис. грн.	2270	198	1116
Уцінка фінансових інвестицій (фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки), тис. грн.	2270	16273	194
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій (фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки), тис. грн.	2270	933	9300
Всього, тис. грн.	2270	17404	10610
6.2.4. Витрати на збут			
Витрати	-	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Інші, тис. грн.	2150	0	0
Всього витрат на збут, тис. грн.	2150	0	0
6.2.5. Адміністративні витрати			
Витрати	-	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Витрати на персонал, тис. грн.	2130	199	192
Амортизація, тис. грн.	2130	100	100

Винагорода торговця, тис. грн.	2130	0	188
Навчання та підвищення кваліфікації, тис. грн.	2130	8	-
Юридичні та консультаційні послуги, тис. грн.	2130	-	48
Аудиторські послуги, тис. грн.	2130	10	8
Послуги банків, тис. грн.	2130	3	4
Нотаріальні послуги, тис. грн.	2130	2	-
Господарські товари та послуги, тис. грн.	2130	11	40
Публікація фінансової звітності та інших повідомлень,	2130	-	2
Програмне забезпечення та комп'ютерні послуги, тис. грн.	2130	1	1
Обслуговування та оренда авто, тис. грн.	2130	60	38
Оренда офісу, тис. грн.	2130	1	5
Всього адміністративних витрат, тис. грн.	2130	395	626

6.2.6. Фінансові доходи та витрати

		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Процентні доходи за банківськими рахунками, тис. грн.	2220	0	25
Амортизація дисконту позик, тис. грн.	2220	89	23746
Всього фінансових доходів, тис. грн.	2220	89	23771
Витрати у зв'язку з дисконтуванням фінансових кредитів і позик та нарахуванням амортизації, тис. грн.	2250	0	17417
Нараховані відсотки за залученими фінансовими ресурсами, тис. грн.	2250	13081	18604
Всього фінансові витрати, тис. грн.	2250	13081	36021

Доходи від реалізації – це нараховані відсотки за наданими фінансовими кредитами та позиками. У 2019 році було нараховано 9210 тис. грн., а у 2018 році – 9095 тис. грн.

Значну частину доходів у 2019-2018 роках становили інші доходи. Джерелами цих доходів були: доходи від продажу цінних паперів, доходи від корегування резерву очікуваних збитків та доходи від переоцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Також, для Товариства у 2018 році значними доходами були фінансові доходи – амортизація дисконту (23 746 тис. грн.) та процентні доходи за банківськими рахунками (25 тис. грн.). У 2019 році амортизація дисконту принесла лише 89 тис. грн.

Основними витратами для Товариства у 2019 та 2018 роках були фінансові та інші витрати. Зокрема, у 2019 році нараховано 13081 тис. грн. відсотків за залученими фінансовими ресурсами. А у 2018 році нараховано 18 604 тис. грн. відсотків за залученими фінансовими ресурсами і понесено 17 417 тис. грн. витрат у зв'язку з дисконтуванням та амортизацією залучених фінансових ресурсів.

Щодо інших витрат, то у 2019 році Товариство зазнало втрат на суму 16273 тис. грн. у зв'язку з уцінкою цінних паперів, 933 тис. грн. було витрачено на придбання цінних паперів і 198 тис. грн. на формування резерву очікуваних збитків. У 2018 році значною була собівартість реалізованих цінних паперів – 9300 тис. грн. Також, на 1116 тис. грн. було нараховано резерв очікуваних збитків та на 194 тис. грн. уцінено цінні папери.

Адміністративні витрати у 2019 році порівняно з 2018 роком зменшились із 626 тис. грн. до 395 тис. грн.

6.2.7. Інформація про дезагрегацію доходу від договорів з клієнтами

Весь дохід Товариства за договорами з клієнтами отриманий як нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів. Цей дохід можна дезагрегувати на дві групи – дохід від договорів з фізичними особами та дохід від договорів з юридичними особами. За цими групами Товариство отримало наступний дохід:

- 1) Юридичні особи – 6778 тис. грн.
- 2) Фізичні особи – 2432 тис. грн.

6.2.8. Збиток від зменшення корисності активів

Внаслідок нарахування резерву очікуваних збитків за фінансовими активами (виданими кредитами, торговельною дебіторською заборгованістю), відповідно до МСФЗ 9, Товариство мало витрати протягом 2019

року в розмірі 198 тис. грн. Водночас, відбулось корегування раніше сформованого резерву очікуваних збитків у зв'язку з погашенням частини виданих кредитів. Це призвело до виникнення інших доходів у Товариства в розмірі 191 тис. грн. Загалом резерв очікуваних збитків за 2019 рік виріс на 7 тис. грн. порівняно із 31.12.2018 року та становив 4 266 тис. грн.

6.2.9. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2019	31.12.2018
Прибуток до оподаткування	0	0
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	0	0
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	0	0
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	0	0
Поточні витрати з податку на прибуток	0	0
Відстрочений податок на прибуток	0	0
Витрати з податку на прибуток	0	0

в т.ч.:

- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	0	0
- (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0

6.3. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про рух грошових коштів

Протягом 2018 та 2019 років рух грошових коштів був пов'язаний із двома основними видами діяльності – операційною та фінансовою. Проте, протягом 2018 року обсяги грошових потоків були значно більшими за аналогічний період 2019 року.

У 2018 році основними надходженнями від операційної діяльності були наступні. 38222 тис. грн. надійшло від надання фінансових послуг (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів), а саме від погашення відсотків за фінансовими кредитами, 9070 тис. грн. від погашення позик (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів) та 13339 тис. грн. у зв'язку із перекиданням коштів між банківськими рахунками Товариства та погашенням боргів за договорами уступки права вимоги (рядок 3095 Звіту про рух грошових коштів). Основні вихідні грошові потоки від операційної діяльності у 2018 році – на надання позик в розмірі 17 629 тис. грн. (рядок 3155 Звіту про рух грошових коштів), перерахування коштів на інший банківський рахунок Товариства в розмірі 8451 тис. грн. (рядок 3190 Звіту про рух грошових коштів) та для здійснення поточної діяльності (рядки 3100, 3105, 3110 та 3115 Звіту про рух грошових коштів) в загальному розмірі 380 тис. грн. Підсумком операційної діяльності був позитивний грошовий потік в розмірі 34196 тис. грн. у 2018 році.

У 2019 році рух грошових коштів від операційної діяльності був значно меншим. 1756 тис. грн. надійшло від надання фінансових послуг (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів), а саме від погашення відсотків за фінансовими кредитами, 2967 тис. грн. від погашення позик (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів) та 1 тис. грн. відсотків за залишком коштів на поточному банківському рахунку. Основні вихідні грошові потоки від операційної діяльності у 2019 році – на здійснення поточної діяльності (рядки 3100, 3105, 3110 та 3115 Звіту про рух грошових коштів) в загальному розмірі 311 тис. грн. та на погашення коштів за договорами уступки в розмірі 4182 тис. грн. (рядок 3190 Звіту про рух грошових коштів). Підсумком операційної діяльності був позитивний грошовий потік в розмірі 231 тис. грн. у 2019 році.

Внаслідок інвестиційної діяльності Товариство отримало за підсумками 2018 року відемний грошовий потік в розмірі 26 690 тис. грн. Основні надходження – від продажу фінансових інвестицій (рядок 3200 Звіту про рух грошових коштів) в розмірі 16044 тис. грн. Основні витрачання у 2018 році на інвестиційну діяльність – 42734 тис. грн. на оплату придбаних фінансових інвестицій (рядок 3255 Звіту про рух грошових коштів).

Значний відемний потік у 2018 році Товариство мало від фінансової діяльності. На оплату нарахованих процентів за залученими коштами було витрачено 8566 тис. грн.

У 2019 році Товариство також мало від'ємні грошові потоки від інвестиційної та фінансової діяльності. Так, на придбання фінансових інвестицій було витрачено 3498 тис. грн. (рядок 3255 Звіту про рух грошових коштів), від продажу таких інвестицій було отримано 3251 тис. грн. (рядок 3200 Звіту про рух грошових коштів). 14 тис. грн. Товариство оплатило відсотків за залученими коштами (рядок 3360 Звіту про рух грошових коштів).

Загалом, як і у 2018 році, так і у 2019 році, загальний грошовий потік був відемним та призвів до зменшення грошових коштів на банківських рахунках Товариства.

6.4. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про зміни у власному капіталі

За підсумками 2019 року власний капітал Товариства порівняно з 31.12.2018 року зменшився на 7579 тис. грн. – на суму непокритого збитку (рядок 4100 Звіту про власний капітал) за період.

Статутний та резервний капітал протягом 2019 року, як і протягом 2018 року, не змінювався і становив 17 650 тис. грн. та 47 тис. грн. відповідно.

Внаслідок збитків за підсумками 2019 року нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2019 року зменшився до 12153 тис. грн. У 2018 році нерозподілений прибуток теж зменшувався.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання та активи

7.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітного періоду Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

7.1.2. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2019 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

7.1.3. Умовні активи

У Товариства станом на 31.12.2019 року та 31.12.2018 року відсутні умовні активи, про які необхідно розкривати інформацію.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Оскільки основу дебіторської заборгованості складає заборгованість за договорами купівлі-продажу цінних паперів та фінансовими кредитами, то більшість із цієї заборгованості очікується погашення у 2020 році в межах строку дії відповідних договорів.

7.3. Інформація про забезпечення зобов'язань отримані та видані Товариством

Операцій із надання або отримання забезпечення зобов'язань в Товаристві в звітному періоді не було.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2019 року є:

1) фізичні особи:

-Серебренніков Денис Вікторович, який станом на 31.12.2019 року є директором Товариства (провідний управлінський персонал);

- Серебреннікова Діана Вікторівна, який є дружиною Серебреннікова Дениса Вікторовича (близький родич члена провідного управлінського персоналу).

- Язенок Наталія Ігорівна, яка є внутрішнім аудитором Товариства станом на 31.12.2019 року

2) юридичні особи:

- ТзДВ «СК Сільвер», яке є асоційованим підприємством Товариства.

Провідний управлінський персонал отримував протягом 2018-2019 років з короткострокових виплат лише заробітню плату. Розкриття про такі виплати наведено в примітці 7.5.

Також, Серебренніков Денис Вікторович протягом 2019 року отримав від Товариства поворотну безпроцентну позику в розмірі 100 тис. грн., яку має повернути до закінчення звітного фінансового року.

Протягом 2018 року та 2019 року з Серебренніковою Діаною Вікторівною та ТзДВ «СК Сільвер» Товариство здійснювало господарські операції на загальних умовах. Обсяг операцій наведено в наступній таблиці:

Господарська операція	Сальдо на початок періоду		Обороти за період		Сальдо на кінець періоду	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Фізична особа – Серебреннікова Д. В.						
2018 рік						
Надання позики на умовах фінансового кредиту, тис. грн.	4225	-	250	3500	975	-
Нарахування та погашення відсотків за наданою позикою, тис. грн..	27	-	511	538	-	-
Уступка права вимоги, тис. грн..	984	-	-	-	984	-
2019 рік						
Надання позики на умовах фінансового кредиту, тис. грн.	975	-	-	271	704	-

Нарахування та погашення відсотків за наданою позикою, тис. грн..	-	-	85	15	70	-
Уступка права вимоги, тис. грн..	984	-			984	-
Юридична особа – ТзДВ «СК Сільвер»						
2018 рік						
Продаж цінних паперів, тис. грн.	17682	5523	6461	11878	7404	662
Отримання юридичних послуг, тис. грн..	-	-	-	45	-	45
2019 рік						
Продаж цінних паперів, тис. грн.	7404	662	638	2203	5201	24
Отримання юридичних послуг, тис. грн.		45	-	-	-	45

Щодо резервів очікуваних збитків, то за дебіторською заборгованістю Серебреннікової Д. В. станом на 31.12.2018 року було нараховано 57 тис. грн., а станом на 31.12.2019 року – 50 тис. грн.. За заборгованістю ТзДВ «СК Сільвер» - станом на 31.12.2018 року нараховано 283 тис. грн., а станом на 31.12.2019 року - 199 тис. грн.

7.5. Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу Товариства у 2019 році складала 4 особи, з них 1 особа – провідний управлінський персонал.

Загальний зарплатний фонд у 2018 році склав 157 тис. грн., а у 2019 році – 163 тис. грн. Провідному управлінському персоналу було виплачено 54 тис. грн. у 2018 році та 56 тис. грн у 2019 році. Інші виплати не проводились.

До державного пенсійного фонду у 2018 році спрямовано 35 тис. грн., а у 2019 році – 36 тис. грн.

7.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

До основних фінансових ризиків керівництвом Товариства віднесено:

- ризик ліквідності;
- ринковий ризик (ризик процентних ставок, валютний ризик, ринковий ціновий ризик)
- ризик ліквідності.

В системі управління фінансовими ризиками Товариства чільне місце посідає внутрішній аудитор, який на постійній основі проводить перевірки діяльності Товариства і звітує перед Загальними зборами учасників.

7.6.1. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є директор, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо. Директор визначає політики та процеси щодо управління цим видом ризику.

Цілями управління ризиком ліквідності є зменшення розміру зобов'язань, зокрема поточних, та нарощування розміру ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні політики:

- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

У 2018 році з метою зменшення ризику ліквідності було реструктуризовано заборгованість перед ПВІФ «Карпати» і пролонговано її погашення до лютого 2023 року. Основна сума заборгованості стала субординованим боргом. Також, з метою обмеження ризику ліквідності, було значно знижено процентні ставки за залученими коштами.

Також, з метою управління ризиком ліквідності, проводиться аналіз співвідношення фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення. Результати такого аналізу наведені у таблиці нижче.

Дата	Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	до 30 днів	31-365 днів	понад 1 рік
31.12.2019	Фінансові активи, тис. грн.	3	185709	0
	Грошові кошти та еквіваленти, тис. грн.	3	0	0
	Дебіторська заборгованість, тис. грн.	0	131376	0
	Фінансові інвестиції, тис. грн.	0	54333	0
	Фінансові зобов'язання*, тис. грн.	0	17858	138154
	Поточні фінансові зобов'язання, тис. грн.	0	17858	0
31.12.2018	Фінансові активи, тис. грн.	33	184275	0
	Грошові кошти та еквіваленти, тис. грн.	33	0	0
	Дебіторська заборгованість, тис. грн.	0	129138	0
	Фінансові інвестиції, тис. грн.	0	55137	0
	Фінансові зобов'язання*, тис. грн.	0	21956	125173
	Поточні фінансові зобов'язання, тис. грн.	0	21956	0
	Довгострокові фінансові зобов'язання, тис. грн.	0	0	125173

Як видно з таблиці, поточних фінансових активів у Товариства достатньо для покриття поточних фінансових зобов'язань.

В політиці управління ризиком ліквідності в Товаристві у 2019 році порівняно із 2018 роком змін не відбулось. В 2020 році не очікується значного зростання ризику ліквідності.

7.6.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Валютний ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Відповідно, виникнення валютного ризику пов'язано із зміною курсу функціональної валюти.

Органом, на якого покладено управління валютним ризиком, є директор Товариства, який відстежує макропоказники, зокрема зміну валютних курсів та фактори, які впливають на валютний курс.

Основною ціллю управління валютним ризиком є збереження вартості фінансових активів та мінімізація втрат внаслідок зміни валютного курсу.

Ідентифікація валютного ризику полягає в щоденному моніторингу курсів основних іноземних валют по відношенню до національної валюти.

Кількісна оцінка валютного ризику може здійснюватись через:

- аналіз валютної позиції за видами іноземних валют,
- аналіз коливань валютних курсів для оцінки обсягів можливих втрат,
- аналіз та оцінку економічного валютного ризику як непрямого впливу змін валютного курсу на вартість активів, що деноміновані у національній валюті.

Управління валютними ризиками, за наявності таких, включає: зміну функціональної валюти активів; диверсифікація активів; пропорційна зміна структури грошових коштів і цінних паперів в активах; інші заходи визначенні відповідальною особою залежно від ситуації з валютним ризиком.

Управління валютними ризиками може включати інші заходи, які розробляються директором для мінімізації таких ризиків.

Оскільки Товариство не мало активів в іноземній валюті, то активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

В політиці управління валютним ризиком в Товаристві у 2019 році порівняно із 2018 роком змін не відбулось.

Відсотковий ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Цей ризик виникає через непрогнозовані зміни відсоткових ставок на фінансовому ринку.

Головну роль в управлінні відсотковим ризиком у Товаристві відіграє директор, який розробляє кредитну політику та політику щодо залучення фінансових ресурсів для Товариства.

Основною ціллю управління відсотковим ризиком є швидке реагування на зміни вартості фінансових інструментів на фінансових ринках і мінімізація втрат внаслідок непрогнозованих змін відсоткових ставок.

Ідентифікація такого ризику пов'язана із виявленням ризикових ситуацій за такими підвидами ризику процентної ставки:

- ризик зміни вартості активів внаслідок зміни загального рівня процентних ставок (зокрема – зменшення вартості активів внаслідок зростання процентних ставок);
- ризик зміни вартості активів внаслідок зміни форми кривої дохідності (наприклад, зростання процентних ставок за довгостроковими вкладеннями і зменшення – за короткостроковими, і навпаки).

Для вимірювання відсоткового ризику у використовуються кількісні методи (прогнозування, використання VAR- методології, стрес тестування) та якісні методи (врахування експертної думки щодо тенденцій процентних ставок на фінансовому ринку України).

Управління відсотковим ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (включаючи за термінами переоцінки) чутливих до змін процентних ставок активів і пасивів.

Управління відсотковим ризиком може включати інші заходи, які розробляються директором для мінімізації таких ризиків.

Згідно вимірювань директора Товариства, то у 2019 році фінансові активи, за якими нараховуються відсотки, мали низьку чутливість до відсоткового ринку, оскільки середня відсоткова ставка, за якою надаються кредити, майже не відрізняється від середньої ринкової ставки.

В політиці управління відсотковим ризиком у Товаристві у 2019 році порівняно із 2018 роком змін не відбулось.

Інший ціновий ризик - 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.

Головну роль в управлінні іншим ціновим ризиком у Товаристві відіграє директор, який здійснює моніторинг вартості інших активів

Основною ціллю управління іншим ціновим ризиком є швидке реагування на зміни вартості активів у зв'язку із впливом інших цінових факторів.

Ідентифікація іншого цінового ризику передбачає у проведенні заходів аналізу макроекономічних факторів (як в Україні, так і за кордоном), що впливають на коливання ринкових цін на активи.

Управління іншим ціновим ризиком здійснюється такими методами:

- диверсифікація активів;
- лімітування активів;
- своєчасне придбання/реалізація активів.

На основі аналізу коливання вартості ВЧА венчурних фондів за підсумками останніх 4-х кварталів за даними УАІБ керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для інвестиційних сертифікатів та акцій венчурних фондів становить від -1,80 % до +4,80%. Також, керівництво Товариства здійснило аналіз змін власного капіталу господарських товариств за останніх 5 років на основі даних Держкомстату і на основі цього визначило, що ціновий ризик для корпоративних прав господарських товариств становить від -24,1 % до +54,60%

Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін		Потенційний вплив на чисті активи Товариства		
		+	-	Сприятливі зміни, тис. грн.	зміни,	Несприятливі зміни, тис. грн..
На 31.12.2019 р.						
Інвестиційні сертифікати/акції ІСІ	39024	4,80	1,80	+1873,15		-702,43
Корпоративні права	15309	54,6	24,1	+8358,71		-3689,47
Разом	54333	-	-	+10231,86		-4391,90

В політиці управління ринковим ціновим ризиком в Товаристві у 2019 році порівняно із 2018 роком змін не відбулось.

7.6.3. Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний 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 виникає в результаті кредитних операцій Товариства, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі

проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються внутрішніми положеннями та правилами Товариства.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на директора Товариства.

В політиці управління кредитним ризиком в Товаристві у 2019 році порівняно із 2018 роком змін не відбулось, окрім збільшення розміру ставки коефіцієнту ймовірності банкрутства.

7.7. Управління капіталом

Капітал Товариства складається з наступних елементів: зареєстрований статутний капітал, капітал у дооцінках, додатковий капітал, резервний капітал, нерозподілений прибуток за мінусом непокритого збитку, неоплаченого капіталу та власного капіталу.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти платоспроможність, ліквідність та фінансову стійкість;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримуватись вимог ліцензійних умов для фінансових компаній.

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

Всі зміни у капіталі Товариства у 2019 році порівняно із 2018 роком пов'язані із отриманим непокритим збитком в розмірі 7579 тис. грн, що призвело до скорочення капіталу Товариства. Проте, незважаючи на це, всі нормативні вимоги щодо розміру Капіталу Товариством у 2018-2019 роках дотримується.

Загалом, статутний капітал та резервний капітал у 2018 та 2019 роках залишався без змін і становив, відповідно, 17 650 тис. грн. та 47 тис. грн. Нерозподілений прибуток на 31.12.2018 року становив 20 734 тис. грн., а уже на 31.12.2019 року – 12 153 тис. грн. У Товариства на обидві звітні дати був відсутній капітал у дооцінках, додатковий капітал, неоплачений капітал та вилучений капітал.

7.8. Зміни у структурі Товариства

Протягом звітного періоду змін у організаційній структурі Товариства не відбулось. Учасником/засновником інших суб'єктів господарювання Товариство не ставало, а придбання цінних паперів здійснювалось з метою наступної перепродажі.

7.9. Інформація щодо випусків, викупів та погашення боргових та пайових цінних паперів. Виплата дивідендів

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало випусків, викупів та погашення боргових та пайових цінних паперів, як і протягом попереднього звітного періоду.

Виплата дивідендів учасникам Товариства не здійснювалась.

7.10. Події після Балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариства не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Директор



_____ Д. В. Сребренніков

Бухгалтер

_____ О. В. Марченко