

Прізвище ТОВ "КУА АПФ "Фінком Ессет Менеджмент" за СДРПОУ  
Адреса Шевченківський р-н м. Києва за КОАТУУ  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ  
Сфера економічної діяльності Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти за КВЕД  
Середня кількість працівників 3  
Адреса, телефон 03062 м. Київ, вул. Естонська, буд. 120 т. 5933393

КОДИ		
2020	01	01
34239233		
803910000		
240		
64 30		

Відомості виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові одиниці якого наводяться в гривнях з копійками)  
Значення (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
Відомостями (стандартами) бухгалтерського обліку  
Відомостями міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31.12 20 19 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
нематеріальні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	19895	19 895
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	19895	19 895
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
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	-	-
звільнення	1050	-	-
відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
надлишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Всього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>19 895</b>	<b>19 895</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
поточні біологічні активи	1110	-	-
депозити перестраховування	1115	-	-
зекселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	35	55
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2	2
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2	2
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-



Усього за розділом II	1195	37	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	
Баланс	1300	19 932	
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	
1	2	3	
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	
Додатковий капітал	1410	-	
Емісійний дохід	1411	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	
Резервний капітал	1415	1	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	( 86 )	( - )
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>19 915</b>	<b>19 932</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	3	9
у тому числі з податку на прибуток	1620	2	4
розрахунками зі страхування	1621	2	4
розрахунками з оплати праці	1625	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	-	-
Поточні забезпечення	1650	-	-
Доходи майбутніх періодів	1660	12	4
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1670	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1690</b>	-	-
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>			
Баланс	1800	-	-
	1900	19 932	19 952

Керівник

Особа, на яку покладено ведення бух.обліку

Цимбалюк І.І.

Орлик М.С.

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

ТОВ "КУА АНФ "Фінком Ессет Менеджмент"

(ПІДПРИЄМСТВО)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
34239233		

за ЄДРПОУ

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 20 19 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	283	225
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	283	225
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 259 )	( 212 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	24	13
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	14750
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( 14750 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	24	13
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 4 )	( 2 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	20	11
збиток	2355	( - )	( - )



## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2405	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2410	-	-
Накопичені курсові різниці	2415	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2445	-	-
Інший сукупний дохід	2450	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2455	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2460	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2465	20	11
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)			

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
	2500	-	-
Матеріальні затрати	2505	112	106
Витрати на оплату праці	2510	25	23
Відрахування на соціальні заходи	2515	-	-
Амортизація	2520	122	83
Інші операційні витрати	2550	259	212
Разом			

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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

Цимбалюк І.І.

Особа, на яку покладено ведення бух. обліку

Орлик М.С.





Підприємство

ТОВ "КУА АПФ "Фінком Ессет Менеджмент"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
34239233		

за ЄДРНОУ

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2019 р.

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	263	208
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	3000
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 114 )	( 75 )
Праці	3105	( 93 )	( 85 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 25 )	( 23 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 28 )	( 24 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 2 )	( 1 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 26 )	( 23 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 3 )	( 3000 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	5145
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	14750
Витрачання на придбання:			



фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( 19895 )
виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
ці платежі	3290	( - )	( - )
<b>чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
надходження від:			
внесеного капіталу	3300	-	-
отримання позик	3305	-	-
надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
надходження:	3340	-	-
продажу власних акцій	3345	( - )	( - )
погашення позик	3350	( - )	( - )
отримання дивідендів	3355	( - )	( - )
витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
ці платежі	3390	( - )	( - )
<b>чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-

1			
<b>рух грошових коштів за звітний період</b>	2	3	4
коштів на початок року	3400	-	4
зміни валютних курсів на залишок коштів	3405	2	1
коштів на кінець року	3410	-	1
	3415	2	-
			2



яку покладено  
ух. обліку

Цимбалюк І.І.

Орлик М.С.







1	2	3	4	5	6	7	8	9
Відрахування до резервного	4210	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	20	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>20000</b>	-	-	1	( 66 )	-	-

Керівник

Особа, на яку покладено ведення бух.обліку



Цимбалюк І.І.

Орлик М.С.

19935



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2019 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2019 РОКУ**  
Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «ФІНКОН ЕССЕТ  
МЕНЕДЖМЕНТ»

**Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року**

	Примітка	31 грудня 2019	31 грудня 2018
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Інвестиційна нерухомість</i>	7.2.	19895	19895
<i>Поточні активи</i>			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.3.	55	35
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		-	-
Дебіторська заборгованість за нарах доходами та інша		-	-
Поточні фінансові інвестиції		-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.3.	2	2
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>19952</b>	<b>19932</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<i>Власний капітал</i>			
Зареєстрований капітал	7.5.	20000	20000
Резервний капітал	7.5.	1	1
Нерозподілені прибутки	7.5.	-66	-86
<b>Всього капітал</b>		<b>19935</b>	<b>19915</b>
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>			
Інші довгострокові зобов'язання		-	-
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи	7.6.	9	3
Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками:			
розрахунками з бюджетом: у тому числі	7.6.	4	2
розрахунками з податку на прибуток		4	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		-	-
Поточні забезпечення	7.7.	4	12
Інші поточні зобов'язання		-	-
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>17</b>	<b>17</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>19952</b>	<b>19932</b>

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2019 рік**

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.8.	283	225
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Інші операційні доходи		-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		-	-
Адміністративні витрати	7.10.	(259)	(212)
Інші операційні витрати		-	-
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		-	-
Інші доходи	7.9.	-	14750
Інші витрати	7.9.	-	(14750)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>24</b>	<b>13</b>
Витрати з податку на прибуток	7.11.	(4)	(2)
<b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>20</b>	<b>11</b>
Інші сукупні прибутки			
<b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>20</b>	<b>11</b>



**Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік (Примітка 7.12)**

	Прим.	2019
1	2	3
<b>Операційна діяльність</b>		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		263
Цільове фінансування		-
Інші надходження		-
<b>Витрачання на оплату:</b>		
товарів, робіт, послуг		(114)
праці		(93)
відрахувань на соціальні заходи		(25)
зобов'язань з податків та зборів		(28)
зобов'язань з податку на прибуток		(2)
З інших податків та зборів		(26)
цільові витрачання		-
інші витрачання		(-)
<b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>0</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>		
Надходження від фінансових інвестицій		-
Інші надходження		-
Витрачання на придбання необоротних активів		-
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>-</b>
<b>Фінансова діяльність</b>		
Надходження від власного капіталу		-
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>0</b>
Залишок коштів на початок періоду		2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-
Залишок коштів на кінець періоду		2

**Звіт про зміни в капіталі за 2019 рік (Примітка 7.13)**

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2018 року	20000	1	(86)	19915
Виправлення помилок	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	20000	1	(86)	19915
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	20	20
Залишок на 31 грудня 2019 року	25000	1	(66)	24935

**Звіт про зміни в капіталі за 2018 року**

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2017 року	20000	-	(96)	19904
Виправлення помилок	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	20000	-	(96)	19904
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	11	11
Відрахування до резервного капіталу	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2018 року	20000	1	(86)	19915

**1. Інформація про компанію з управління активами**



Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійними фондами «Фінком Ессет Менеджмент» («Товариство») (код ЄДРПОУ 34239233) зареєстроване «04» квітня 2006 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження Товариства: вул. Естонська, буд.120, м.Київ, 03062, Україна.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами трьох пайових інвестиційних фондів:

1. Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Invest Credit Fund» (код ЄДРІСІ 2331644);
2. Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Фінком Гарант» (код ЄДРІСІ 233780);
3. Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Фінком Ріал Естейт» (код ЄДРІСІ 233779).

Фонди, що знаходяться в процесі ліквідації:

1. Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Фінком Гарант» (код ЄДРІСІ 233780); рішення про припинення Фонду шляхом ліквідації було прийнято Загальними зборами Учасників ТОВ «КУА АПФ «Фінком Ессет Менеджмент» (ПРОТОКОЛ № 80 від 21.10.2016 року);

2. Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Invest Credit Fund» (код ЄДРІСІ 2331644); рішення про припинення Фонду шляхом ліквідації було прийнято Загальними зборами Учасників ТОВ «КУА АПФ «Фінком Ессет Менеджмент» (ПРОТОКОЛ № 96 від 28.07.2017 року.).

Товариство має такі ліцензії:

- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами); дата прийняття НКЦПФР рішення та номер рішення про видачу ліцензії - 11.10.2016 року № 992, строк дії ліцензії з 29.10.2016р. – необмежений.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р.- 3 особи.

Станом на 31 грудня 2019 р. єдиним учасником Товариства є Зігора Наталія Володимирівна, яка володіє часткою у статутному капіталі Товариства у розмірі 100 %. Протягом 2019 року змін у складі учасників Товариства не відбувалось.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 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, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність була підготовлена на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

### **2.2. Застосування нових МСФЗ**

З 01.01.2019р. набули чинності:

#### **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

З 1 січня 2019 року набрав чинності новий стандарт фінансової звітності МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда». МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря, як визнання Активу з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди), що



являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низьковартісних об'єктів оренди. Для об'єкти низьковартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди, щодо яких застосовуються долларів. Товариство відображає на операційних витратах договори оренди, щодо яких застосовуються МСФЗ 16 «Оренда» спрощення та якщо об'єкт оренди не є ідентифікованим, орендодавець має право, якщо орендар не отримує всі економічні вигоди пов'язані з використанням не має суттєвого впливу на фінансові результати Товариства.

Оскільки, операційна оренда офісного приміщення Товариством не має суттєвого впливу на фінансові результати Товариства, Товариство не визнає активи з права користування та зобов'язання з оренди. Товариство станом на 31 грудня 2019 року не визнає активи з права користування та зобов'язання з оренди.

### 2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Доступність застосування
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>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 КОФЗ 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 КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>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.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>	01.01.2020	Дозволяє
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>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 вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» зужується, 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</p>	01.01.2020	Ці зміни перспективні



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).		
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. <i>Інформація є суттєвою, якщо обгрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, вишесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.</i> Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.	01.01.2020	Дозволяється
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 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 <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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;</li> <li>– обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;</li> <li>– не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;</li> <li>– вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</li> </ul>	01.01.2020	Дозволяється

#### 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. Проміжна 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. Принцип нарахування в бухгалтерському обліку

Товариство складає фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

#### 2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 2019 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

#### 2.7. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

#### 2.8. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

#### 2.9. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Після значного погіршення в 2014 і 2015 роках, нинішня політична та економічна ситуація в Україні



залишається нестабільною. У 2019 році український уряд продовжує здійснювати всеосяжну програму реформ, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні корупцією, реформування судової системи з метою забезпечити умови для відновлення економіки. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких Україна здійснює для забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних установ. Протягом 2019 року офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України зменшився на 14,45% з 27,6882 гривень за долар США на 1 січня 2019 року до 23,6862 гривень за долар США на грудня 2019 року. Протягом 2019 року Національний банк України знизив облікову ставку до 7,5%. Міжнародні рейтингові агенції Fitch та Standard&Poors, підвищили суверенний рейтинг України до «ВВ+», що відзначило суттєве покращення макроекономічної ситуації, відповідальну фіскальну та бюджетну політику. Індекси споживчих цін зріли, завдяки чому з'явилася «вікна можливостей» для здійснення економічних реформ. Індекс споживчих цін зріс, завдяки чому інфляція у річному вимірі сповільнилася до 4,1% в 2019р. проти 9,8 % в 2018р. Сповільненню інфляції сприяла динаміка цін на продовольчі товари, а також зниження цін на паливо у річному вимірі.

Інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, причиною цього є: високі рівні корумпованості, повільне впровадження низки реформ, слабкий рівень захисту прав власності, військовий конфлікт на Сході України. Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток економіки. У 2019 році продовжувався збройний конфлікт на Сході України.

Міжнародні резерви України на 31.12.2019р. становили 25,3 млн. дол. США. проти 20,82 млрд. дол. США. Основним джерелом поповнення резервів стали надходження від розміщення ОВДП.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

## 2.10. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства у лютому 2020р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності до її затвердження.

## 3. Суттєві положення облікової політики

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

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом звітного періоду є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій з особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, забезпечуючи безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування витрат, відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, перевагу сутності над формою, об'єктивності, відкритості, суттєвості, конфіденційності.

Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків змін у діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Товариства визначає порядок створення та використання резервів на підставі законодавства та нормативних актів НКЦПФР.

Облікова політика в Товаристві застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

На доречність інформації має вплив її характер та суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що обліковується, та не є основною якісною характеристикою, яку повинна мати інформація для того, щоб бути корисною.

- Установити межу суттєвості для:
- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, – 7 % від суми активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
  - окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства;
  - для визначення суттєвості інформації, поданої у статтях Звіту про рух грошових коштів, межу суттєвості – на рівні 7 відсотків від чистого руху грошових коштів від операційної діяльності.



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

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

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

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

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

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" та Приміток до проміжної фінансової звітності Товариства, що складені у відповідності до МСФЗ.

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

Представлення грошових потоків від діяльності Товариства у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосування 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.

### **3.2.4. Основа оцінки фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності:**

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

## **3.3. 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. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікуює на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

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

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

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



- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.
- Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство визнає справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив (нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається за договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими обліковується за амортизованою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

### 3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти:

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

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

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

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

Номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, у разі, якщо депозит знаходиться у банківській установі, розміщений більше ніж на рік, здійснюється дисконтування за середньоринковими відсотковими ставками по аналогічним депозитам. Дисконтування здійснюється в тому разі, якщо депозит отримало відсоткову ставку по депозиту на індивідуальних умовах і якщо ця відсоткова ставка відрізняється від ринкової ставки на +/- 3 пункти.

Депозити розміщені строком менше року Товариство дисконтує лише в разі гіперінфляції. В разі гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими депозитами не суттєвим.

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

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

### 3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю:

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи ефективний відсоток.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконтування, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого буде здійснюватися платежі, та ризик зміни грошових потоків. Ставка дисконтування, за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та ризик зміни грошових потоків.

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під очікувані збитки.



МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання події дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від події дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Товариство зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

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

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

#### Низький кредитний ризик (стадія 1):

- Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

#### Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

- Кількісний критерій
  - якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується
- Якісні критерії
  - Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику
    - наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
    - відбулися зміни умов договору;
    - було змінено управлінський підхід;
    - значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника.

#### Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

- Кількісний критерій



- Позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і приче...
- фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені...
- скасовується.

- Якісні критерії

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник має фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів...
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

- встановлюється окремим документом (наказом) по Товариству.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

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

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

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

**3.3.4. Дебіторська заборгованість:**

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по депозитам на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгостроковим депозитам на дату визнання відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на 10% то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного



найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останнім біржовим котируванням.

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

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

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

### **3.3.6. Припинення визнання фінансових активів**

Фінансовий актив (або, де це придатне – частина фінансового активу чи частина групи схожих фінансових активів) припиняється визнаватися в звіті про збитки фінансовий стан, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало майже всі ризики та вигоди від активу;
- Товариство не передавало, але й не зберегло за собою усі ризики та вигоди від активу, але передало контроль над даним активом.

### **3.3.7.Зобов'язання:**

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на + - 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

### **3.3.8. Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існуюче фінансове зобов'язання заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання і сплачених винагородою визнається у прибутку та збитку

### **3.3.9. Згорання фінансових активів та зобов'язань:**



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

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

#### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення вартості. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу.

#### 3.4.2. Подальші витрати

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

#### 3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів починається, коли він стає придатним для використання, тобто доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації та вартість об'єкта визначається за прямолінійним методом.

Кожен об'єкт основного засобу повинен амортизуватися окремо. Витрати на амортизацію відображаються в фінансових витратах звітного періоду щомісячно.

Нарахування амортизаційних відрахувань по основних засобах в бухгалтерському та податковому звітності здійснюється за прямолінійним методом.

Встановлені терміни використання об'єктів основних засобів:

	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
Будівлі	20
машини та обладнання	5
з них ЕОМ, інші машини для оброблення інформації, зчитування та ін.	2
транспортні засоби	5
Меблі	4
інструменти, прилади та інвентар	4
Інші	12

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вибуває зі складу активу (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок ліквідації, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом або ж його балансова вартість дорівнює нулю.

#### 3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних операцій з придбання юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Якщо відповідно до правового акту або документа строк дії права користування нематеріальним активом не встановлено, такий строк визначається Товариством самостійно, але не може становити менше двох та більше десяти років.

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



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

### **3.5. Оренда**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низьковартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низьковартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 долларів.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство має Договір оренди приміщення від 20.12.2019р. згідно з умовами вищевказаного Договору термін оренди закінчується 20.11.2022р., що відповідає довгостроковій оренді, але враховуючи те, що вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність є несуттєвим Товариство використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди.

Орендні платежі за таким договором визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

### **3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **3.6.1 Визнання інвестиційної нерухомості.**

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

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

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

#### **3.6.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості**



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

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежних оцінювачів. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями справедливої вартості нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершення будівництва з вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

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

### 3.7 Облікові політики щодо податку на прибуток:

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податку на прибуток визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо операційного 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 податок на прибуток або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання на балансі та їх податковою базою.

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовані в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки на прибуток або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від окремих 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.

## 4. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань, що є доречними для розуміння фінансової звітності

### 4.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв виплат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток працівникам.

### 4.2. Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам у вигляді поточних виплат: зарплати, компенсації невикористаної відпустки та інших виплат і нарахувань, що здійснюються відповідно до законодавства України, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Нарахована сума виплати працівникам за роботу, яку вони виконали протягом звітного періоду, визнається поточним зобов'язанням.

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



платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

#### 4.3 Доходи та витрати

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

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

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

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
  - б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
  - в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
  - г) суму доходу можна достовірно оцінити;
  - д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### 4.4. 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.

#### 4.5. 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.

#### 4.6. Умовні зобов'язання та активи.



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

## 5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на фінансову звітність, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень МСФЗ до фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, які впливають на фінансову звітність. Оцінки та судження базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про умовні активи та зобов'язання. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про умовні активи та зобов'язання, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є найбільш важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була достовірною та повною 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 даних 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.

Концептуальній основі фінансової звітності. Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших МСФЗ, розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення звітності. Іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

### 5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

### 5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

#### Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових активів, 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, кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також особливостей операцій; та



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

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

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

#### 5.4. 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 ліквідності 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.

#### 5.5. Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

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

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

Товариство використовує середньозважені ставки за портфелем довгострокових банківських депозитів кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial#2fs> розділ «Статистика фінансових ринків», показник

Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України та Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування банків ФІУ).

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

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

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

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

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







**6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями в рядках балансової вартості**

У 2019 та 2018 роках переведень між рівнями не було

**6.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії**

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2018 р	Залишки станом на 31.12.2019 р	Стаття статті у прибутку або збитку, у якій прибуток або збиток визначити
Інвестиційна нерухомість	19 985	19 985	

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

**Справедлива вартість фінансових інструментів порівнянні з її балансовою вартістю**

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Інвестиційна нерухомість	19 895	19 895	19 895	19 895
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	2	2	2	2

Керівництво Товариства вважає, що дані 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 важливою для користувачів фінансової звітності.

**7. Розкриття інформації, що підтверджує статі неопіку фінансових звітах**

**7.1. Нематеріальні активи**

Станом на 31 грудня 2019 року нематеріальні активи та основні засоби в Товаристві відсутні.

**7.2. Інвестиційна нерухомість**

Станом на 31.12.2019 року у складі інвестиційної нерухомості Товариство має наступні земельні ділянки, які були придбані протягом 2018 року та загальна їх вартість становить 19 895 тис. грн.

Адреса	Цільове призначення	Площа, га	Вартість
с. Лікареве, Новомиргородський р-н, Кіровоградської обл.	для ведення особистого селянського господарства	3,9998	7 958
с. Оситняжка, Новомиргородський р-н, Кіровоградської обл.	для ведення особистого селянського господарства	6,0002	11 937
Разом		10,0	19 895

Земельні ділянки, що включені в цей розкриття, перебувають на правах власності, не амортизуються. Переоцінка земельних ділянок в 2019 році не проводилась, оскільки Товариство вважає, що суттєвих коливань на ринку землі в 2019р. не відбувалось.

**7.3. Дебіторська заборгованість**

	31.12. 2019 р	31.12. 2018 р
Дебіторська заборгованість з нарахуванням резерву сумнівних боргів	55	35

Дебіторська заборгованість Товариства не має обсягів простроченої заборгованості. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

**7.4. Грошові кошти**

	31.12. 2019 р	31.12. 2018 р
ВТБ Банк	1	1
АТ «КБ «Приватбанк»	1	1



ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»	-	-
<b>Всього</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день грудня 2019 року.

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні.

#### 7.5. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал склав 20 000 тис. грн. Сплачений в грошовій формі засновниками Товариства, що відповідає п.п.2. статті 63 Закону України «Про спільного інвестування» від 05.07.2012р. №5080-VI.

Статутний капітал відображається по первісній вартості.

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

Один учасник юридична особа з долею в статутному капіталі:

Резидент — фізична особа – 100%.

#### Розрахунок розміру власного капіталу, тис. грн.

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	20 000	20 000
Резервний капітал	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(66)	(86)
<b>Власний капітал</b>	<b>19 935</b>	<b>19 915</b>

#### Резервний капітал

Товариством згідно зі Статутом, створюється резервний фонд, розмір щорічних відрахувань до якого становить 5% суми чистого прибутку. В 2019р в резервний фонд відрахувань не було.

#### 7.6. Кредиторська заборгованість

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Розрахунки з бюджетом	4	2
В т. ч. (податок на прибуток)	4	2
Інші	9	3
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>13</b>	<b>5</b>

#### 7.7. Забезпечення

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Резерв відпусток	4	12
<b>Всього</b>	<b>4</b>	<b>12</b>

Кредиторська заборгованість є поточними зобов'язаннями Товариства, яка відображається в балансі по повній сумі погашення.

#### Кредиторська заборгованість за термінами погашення:

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
До 30 днів	9	5
30-60 днів	-	-
60-90 днів	4	-
90-120 днів	-	-
Більше 120 днів	-	-
<b>Всього</b>	<b>13</b>	<b>5</b>

#### 7.8. Дохід від реалізації

	2019 р.	2018 р.
Дохід від реалізації послуг управління активів ПФФ	283	225



Всього доходи від реалізації	283	225
7.9. Інші доходи, інші витрати		
Інші доходи	2019 р	2018 р
Дохід від реалізації цінних паперів, корпоративних прав	-	14 750
Всього	-	-
Інші витрати	-	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	14 750
Всього	-	-
7.10. Адміністративні та інші операційні витрати		

Витрати на персонал	112	106
Відрахування на соціальні заходи	25	26
Витрати на послуги аудиту	35	8
Витрати на послуги з правової допомоги	23	8
Витрати на оренду приміщення	11	11
Членські внески до УАІБ	32	28
Інші витрати по'язані з господарської діяльністю Товариства	21	25
Всього	259	212

	2019р	2018 р
Витрати на персонал	112	106
Відрахування на соціальні заходи	25	26
Витрати на послуги аудиту	35	8
Витрати на послуги з правової допомоги	23	8
Витрати на оренду приміщення	11	11
Членські внески до УАІБ	32	28
Інші витрати по'язані з господарської діяльністю Товариства	21	25
<b>Всього</b>	<b>259</b>	<b>212</b>

**7.11. Податок на прибуток**

На виконання пп. 134.1.1 п. 134.1 ст. 1 ПКУ України від 02.12.2010 зі змінами та доповненнями Керівництвом Товариства прийнято рішення про нестосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розд. П ПКУ.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2019	31.12.2018
Прибуток до оподаткування	24	13
<b>Всього прибуток до оподаткування</b>	<b>24</b>	<b>13</b>
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	4	2
Податковий вплив постійних різниць	-	-
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
Поточні витрати з податку на прибуток	4	2
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>4</b>	<b>2</b>

**7.12. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів складено за вимогами МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валютних надходжень грошових коштів. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та інвестиційної діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, вплив податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність – це придбання та зведення необоротних активів та поточних інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отриманні відсотки та дивіденди.

	2019 рік	2018 рік
Чистий рух грошових коштів:		
від операційної діяльності	0	1
від інвестиційної діяльності	0	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

Залишок коштів на кінець 2018р. 2 тис. грн. Залишок коштів на кінець 2019р. 2 тис. грн.



**7.13. Звіт про зміни у власному капіталі**  
 Товариство складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі за період.  
 МСБО 1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2019р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток/збиток за період;
- для кожного компонента власного капіталу, зіставлення вартості на початок та на кінець періоду, розкриваючи зміни в результаті отриманого збитку.

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

Найменування статті	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2018р.
Статутний капітал	20 000	20 000
Резервний капітал	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(66)	(86)
<b>Всього власний капітал</b>	<b>19 935</b>	<b>19 915</b>

**8. Розкриття іншої інформації**

**8.1 Умовні зобов'язання**

**8.1.1. Оподаткування**

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

**8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза контролем Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариством визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику використанням індивідуального підходу. На думку керівництва Товариства, виходячі з наявних обставин, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці активів.

**8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вплив на голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2019 року є :

- його учасники : Зігора Наталія Володимирівна (100%) ;
- управлінський персонал Товариства в особі директора Цимбалюк І.І.



- підприємства, в яких Товариство є суб'єктом господарства з частником  
**Операції з пов'язаними особами:**

	2019 р		2018 р	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Короткострокові виплати працівникам	61	-	48	-
Виплати при звільненні	6	-	-	48
Продаж цінних паперів	-	-	-	-

Станом на 31.12.2019 року заборгованість за такими операціями відсутня.

### 8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких, заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кінцевих оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Станом на 31.12.2019 року, враховуючи стан чистих активів, для Товариства кредитний ризик є найбільш суттєвим.

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

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

Основними методами управління кредитними ризиками Товариства є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються з метою поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

#### Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства здійснює контроль структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому системні ризики.

Для Товариства встановлені Рішенням НКЦПФР «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» від 23.07.13 № 1281 та Рішенням НКЦПФР «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів та професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 01.10.2015р. № 15, встановлені вимоги до розміру капіталу та фінансової стабільності:

**Показник мінімального розмір власного капіталу**



Компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7000000 гривень.

станом на  
31.12.2019р.  
19 935

станом на  
31.12.2018р.  
19 915

Розмір власного капіталу

**Показник розміру регулятивного капіталу**

Регулятивний капітал (власні кошти) - капітал, який Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні ним професійної діяльності на фондовому ринку.

Мінімальний розмір власних коштів Компанії, яка веде діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) повинен становити не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку.

Станом на 31 грудня 2019 року розмір регулятивного капіталу Товариства склав 19 935 тис. грн, що відповідає нормативному значенню.

**Пруденційні нормативи, що застосовуються до Товариства**

Товариство несе відповідальність за належне управління ризиками пайових інвестиційних фондів відповідно до інвестиційної декларації та інших нормативних документів, що регламентують управління активами пайових інвестиційних фондів.

На звітну дату Товариство розраховує наступні показники:

Назва показника	Фактичне значення	Нормативна вимога
Показник мінімального розміру власних коштів	19914946.80	3 500 000
Норматив достатності власних коштів	385.0454	Не менше 0.5
Коефіцієнт покриття операційного ризику	815.6528	Не менше 0.5
Показник фінансової стійкості Товариства	0.9991	Не менше 0.5

Проведений аналіз пруденційних показників Товариства, з огляду на той факт, що показники відповідають теоретичним нормативним значенням, вказує на дотримання Товариством пруденційних показників станом на дату 31.12.2019 року. Результати аналізу пруденційних показників вказують на низькій ступінь ризику Товариства.

**8.4. Події після дати балансу:**

Подій після дати балансу які могли вплинути на прийняття економічного рішення користувачів не відбувалося.

Директор  
ТОВ «КУА АПФ «Фінком Ессет Менеджмент»

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку



Цимбалюк І.І.

Орлик М.С.



Автомобільний акцизовий

завод річної фінансової звітності за 2019 рік  
Товариства з обмеженою  
відповідальністю «Компанія з управління  
активами та адміністрування пенсійних  
фондів «ФІНКОН ЕССЕТ

МЕНЕДЖМЕНТ»

(код ЄДРПОУ 34239233)

Принциповано та прогумановано  
31 (тридцять один) аркуш

Підпис



25 лютого 2020 року.

