

Фінансова звітність
за міжнародними стандартами фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
Компанія з управління активами
"Український капітал"
(код ЄДРПОУ 33134452)

за період, що закінчився 31 грудня 2021 року

Примітки до проміжної фінансової звітності

за період, що закінчився 31.12.2021 року

1. Загальна інформація

1.1. Інформація про компанію з управління активами

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами "Український капітал"

Скорочена назва: ТОВ КУА "Український капітал" (далі - Товариство)

Код ЄДРПОУ: 33134452

Дата та номер державної реєстрації: 17.08.2004 р., 1 103 102 0000 000178

ІСІ, активи яких перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" станом на 31.12.2021р.:

- ПЗВНІФ "Прем'єр капітал" - код ЄДРПОУ 33134452

- ПЗВНІФ "Форт капітал" - код ЄДРПОУ 33134452

- ПЗВНІФ "Укрінвесткапітал" - код ЄДРПОУ 33134452

- ПЗВНІФ "Інтеркепітл" - код ЄДРПОУ 33134452

Структура власності:

Учасники товариства:	31.12.2020	31.12.2021
	%	%
ТОВ "Прем'єр фінанс" (код ЄДРПОУ 33431614)	100,00	100,00
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) товариства:	31.12.2020	31.12.2021
	%	%
Лапа Максим Михайлович, ПІН 2779801810, відсоток володіння в ТОВ "ПРЕМ'ЄР ФІНАНС"	96,00	96,00

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	3.00	3.00
Середня кількість працівників	3.00	3.00

Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство:

Підвищення ефективності інвестиційної діяльності насамперед залежить від сприятливого інвестиційного клімату, інвестиційної політики держави та активного використання фінансових інструментів фондового ринку.

Стабільність економіки України в значній мірі буде залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому.

Керівництво вважає, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для розвитку Товариства та отримання доходів в умовах, що склалися.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Ліцензійні види діяльності, номер, дата видачі та строк дії ліцензії: Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), що видана на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку № 785 від 09.06.2015 р., строк дії ліцензії з 20.07.2015р. необмежений.

Місцезнаходження: 69035, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 62, кв. 46

Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал» зареєстроване в Україні та є резидентом України.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про КУА: <http://ukrkapital.ua/fin.net>

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Товариство є фінансовою установою, яке надає фінансові послуги на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та є членом Української асоціації інвестиційного бізнесу, здійснює професійну діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування (ІСІ) на підставі ліцензії, яка видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Товариство може одночасно здійснювати управління активами кількох ІСІ. Основні функції компанії з управління активами: створення пайових інвестиційних фондів; управління активами ІСІ та забезпечення поточної діяльності ІСІ; аналіз ринків капіталу, нерухомості та інших ринків, інструменти яких перебувають у складі активів ІСІ, пошук нових об'єктів для інвестицій; регулярна переоцінка активів, оформлення договорів придбання і продажу активів, підготовка звітності до державних контролюючих органів.

Компанія з управління активами складає окрему фінансову звітність за результатами власної діяльності та діяльності зі спільного інвестування кожного із створених нею пайових інвестиційних фондів.

2. Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Товариства, станом на 01.01.2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01.01.2021 року, які офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики - Міністерства фінансів України.

Ця річна фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме – доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При підготовці фінансової звітності також враховані вимоги національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування.

Дата складання звітності: станом на **31.12.2021** року.

Звітність представлена у тисячах гривень без десятих знаків.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску 21.12.2023 року. Інші особи не мають права вносити зміни до цієї проміжної фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Форма та назви фінансових звітів

Повний комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан;
- звіт про сукупний дохід прибуток та збиток, за функцією витрат;
- звіт про зміни у власному капіталі;
- звіт про рух грошових коштів;
- примітки, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;
- порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду.

Всі фінансові звіти повного комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Враховуючи положення МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», Товариство не зобов'язане подавати консолідовану фінансову звітність.

3. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає застосування попередніх оцінок та припущень. Ці оцінки періодично переглядаються, у випадку необхідності коригувань, такі коригування відображаються у складі прибутків та збитків за період, коли про них стає відомо.

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

3.2. Розкриття інформації про безперервність діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

З грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється на захищених носіях, тому військові дії в Україні не можуть значно вплинути на поточне функціонування підприємства, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). Фінансові послуги, що надаються Товариством, мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї

фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах, тому існує суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності товариства.

3.3. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСБО 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Межа суттєвості в обліку Товариства окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства встановлено на рівні – 1 % валюти балансу;

- окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства. З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановив поріг суттєвості в розмірі 1 тис. грн.

3.4. Розкриття і виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

06 грудня 2022 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності, створеного відповідно до Меморандуму №102/15 про взаєморозуміння щодо розробки і запровадження системи фінансової звітності від 18.12.2017 року, було схвалено електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2021 року (v.1.1), який був розроблений за допомогою проекту «Впровадження практики ЄС з бухгалтерського обліку, фінансової звітності та аудиту в Україні» (EU-FAAR). Електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2021 року схвалений для подальшого використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2021 рік та проміжної фінансової звітності у 2022 році, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності, до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності» в електронному форматі.

У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Станом на дату затвердження цієї звітності Товариство не подавало звітність iXBRL складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності за 2021р. Планує підготувати та подати вищезазначену звітність в майбутньому не порушуючи законодавчі строки.

3.5. Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<p>вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.</p>				
<p>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p>	<p>Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p>	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені</p>	<p>1 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється 	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<p>кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які 	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	виникли до дати переходу на МСФЗ 17 <ul style="list-style-type: none"> Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

3.6. Перше застосування МСФЗ

Товариством вперше прийняті МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2014 року.

При формуванні фінансової звітності за попередній звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року Товариство також застосовувало МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

4.Облікові політики.

4.1. Інформація про зміни в облікових політиках та оцінках та розкриттях

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.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Для складання фінансової звітності за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року застосовується Наказ № 1 про облікову політику від 04.01.2021р.

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком подання наступних витрат:

- Інформаційне забезпечення адміністративного персоналу
- Послуги з інтернету та телефонного зв'язку
- Комісія банку за розрахунково-касове обслуговування
- Послуги повіреного
- Витрати на оплату праці робітників
- Відрахування на соціальні заходи з доходів робітників
- Підвищення кваліфікації сертифікованих фахівців
- Послуги аудитора
- Членські внески до саморегульованої організації
- Витрати на відрядження працівників
- Амортизація основних засобів та нематеріальних активів
- Придбання канцелярських товарів
- Оренда приміщення
- Послуги інформатизації

Добровільна зміна подання витрат

Товариство переглянуло свою облікову політику щодо класифікації вищенаведених витрат у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. У попередніх періодах Товариство презентувало подібні витрати як «Собівартість реалізації». Починаючи з 1 січня 2021 року Товариство вирішило змінити презентацію даних витрат у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та презентувати ці витрати у складі «Адміністративних витрат». Товариство вважає, що така презентація надає більш доречу інформацію для користувачів фінансової звітності, оскільки вона відповідає поширеній практиці та суті цих витрат.

Товариство застосувало такі зміни ретроспективно. Зміни у поданні були виправлені шляхом перерахунку позицій, що вплинули на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за попередній період, наступним чином:

Стаття	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, як повідомлялось раніше	Ефект від добровільної зміни у поданні	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Собівартість реалізації	(168)	168	-
Адміністративні витрати	11	(179)	179

4.2. Суттєві облікові політики

Фінансові інструменти

Порядок визнання та оцінки фінансових інструментів визначені у:

- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариства визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариства визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Переоцінка активів Товариства та відображення її результатів у бухгалтерському обліку здійснюється у порядку та з періодичністю, передбаченою обліковою політикою, що враховує вимоги, встановлені для розрахунку вартості чистих активів згідно зі ст. 49 Закону України «Про інститути

спільного інвестування» та нормативно-правовими актами Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Подальша оцінка фінансових інструментів:

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

Фінансові активи, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку окрім випадків, коли їх оцінюють за амортизованою собівартістю. За справедливою вартістю оцінюються зокрема активи акції та частки (паї) капіталу інших суб'єктів господарювання, фінансові активи, доступні для продажу.

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

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, актив оцінюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі.

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.

Для оцінки активів що 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, справедлива вартість визначається 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.

Неринкові активи, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю з вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Боргові цінні папери, які не допущені до торгівлі на організаторах торгівлі або які виключені з біржового списку організаторів торгівлі та на дату виключення не знаходились в активах Товариства, оцінюються за первісною вартістю з урахуванням дохідності до погашення (або до викупу);

Боргові цінні папери, які виключені з біржового списку організаторів торгівлі та на дату виключення знаходились в активах Товариства, оцінюються за останньою балансовою вартістю з урахуванням дохідності до погашення (або до викупу);

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. У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону торгівлі цінними паперами, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення НКЦПФР про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення НКЦПФР, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення комісії підлягають дооцінці до справедливої вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, інформації про невиконання емітентом таких цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплати доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиплати частини чи повної номінальної вартості цінних паперів), такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації

підлягають уцінці до нульової вартості.

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

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, - боржника Товариства) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю відносяться активи, утримувані до погашення:

*грошові кошти (у безготівковій формі на поточних та депозитних рахунках),
дебіторську заборгованість,
облігації та векселі що утримуються до погашення.*

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки, розрахованого відповідно до затвердженої Моделі оцінки резерву під очікувані кредитні збитки.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

Товариство 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.

Грошові кошти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та депозитів (зокрема, депозити овернайт, депозити до запитання та депозити строком до трьох місяців).

Згідно затвердженої олікової політики наступні грошові потоки класифікуються як потоки від операційної діяльності: надходження від реалізованих послуг з управління активами, витрачання на оплату постачальникам за товари роботи, послуги, заробітна плата та інші компенсаційні виплати працівникам, податки та страхові внески. Наступні грошові потоки класифікуються як потоки від інвестиційної діяльності: відсотки за договорами банківських депозитів, грошові кошти за договорами купівлі-продажу цінних паперів/ фінансових інвестицій.

Після первісного визнання грошові кошти оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки, розрахованого відповідно до затвердженої Моделі оцінки резерву під очікувані кредитні збитки.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторську заборгованість визнавати як фінансовий актив, якщо за нею очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів. До такої дебіторської заборгованості, зокрема, відносяться: винагорода за управління активами та компенсаційні виплати, векселі одержані та утримувані до погашення, облігації та інші боргові цінні папери, заборгованість за реалізовані активи тощо.

Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з врахуванням наступного:

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

Поточна дебіторська заборгованість відображається за амортизованою собівартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю не дисконтуються.

Дебіторську заборгованість, яка підлягає сплаті при погашенні боргових цінних паперів (векселів, облігацій) визнавати одночасно з визнанням доходу, що виникає при погашенні цінних паперів. Вважати датою визнання такої дебіторської заборгованості дату прийняття емітентом (платником) цінного паперу до погашення (у тому числі дату пред'явлення векселів до сплати). Строк оплати за такою дебіторською заборгованістю дорівнює строку визначеному відповідним борговим цінним папером.

Довгострокову дебіторську заборгованість, відображається в балансі теперішньою вартістю дисконтованих грошових потоків. Визначення цієї вартості залежить від виду заборгованості та строку її погашення.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю дорівнює середньозваженому значенню кредитних збитків, у якому за вагу взято відповідні ризики (ймовірність) дефолту, які розраховуються відповідно до затвердженої Моделі оцінки резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок та нарахування резервів під очікувані кредитні збитки здійснюється на кожен звітну дату, визначену Законом України «Про інститути спільного інвестування».

Сума витрат (резерву) під очікувані збитки визнається у прибутку або збитку. Якщо в наступному періоді сума розрахованих очікуваних кредитних збитків зменшується то визнається прибуток від відновлення корисності активів. Сума коригування, зміни балансової вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок резерву. Дебіторська заборгованість може обліковуватися за справедливою вартістю у разі її придбання на підставі договорів відступлення права вимоги для подальшого продажу. Первісна оцінка здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами не є фінансовим активом. Первісна та подальша оцінка здійснюється по її собівартості.

Дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання – це зобов'язання зі строком погашення більше 12 місяців на дату балансу. Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду зобов'язання та умов їх виникнення.

Поточна кредиторська заборгованість/зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки). Грошові потоки, пов'язані поточними зобов'язаннями не дисконтуються, якщо вплив

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Визнання доходу та витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Товариства визнає дохід у відповідності до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

До складу «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» включаються дохід від реалізованих послуг з управління активами.

До складу «Адміністративних витрат» включаються витрати, які описані в примітці 4.1.

До складу «Інших операційних витрат» включаються нецільова благодійна допомога працівникам, будь-які штрафи, пені, неустойки тощо.

До складу «Інші доходи/витрати» відносяться витрати з купівлі-продажу цінних паперів/фінансових інвестицій.

До складу «Фінансові доходи» відносяться доходи у вигляді відсотків за банківськими депозитними договорами.

Витрати на створення/ формування резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, та доходи від розформування резерву під очікувані кредитні збитки в зв'язку з погашенням дебіторської заборгованості (або припиненням договору тощо), відображаються на нетто-основі у статті «Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначений згідно МСФЗ 9» Звіту про сукупний дохід, прибуток та збиток.

Визнання та облік доходів, які можуть бути отримані за активами Товариства:

Дохід за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю (переоцінка) та визнається у прибутку або збитку.

Переоцінка активів Товариства та відображення її результатів у бухгалтерському обліку здійснюється з періодичністю відповідно до законодавчих вимог, встановлених для розрахунку вартості чистих активів згідно зі статтею 49 Закону України «Про інститути спільного інвестування» та нормативно-правовими актами НКЦПФР.

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

Зміна вартості визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання, а також у процесі амортизації чи проведенні його перекласифікації. Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інший дохід»/ «Інших витрат».

Прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій розкриваються на нетто-основі. Однак такі прибутки та збитки розкриваються окремо, якщо вони є суттєвими (згідно п. 35 МСБО 1).

При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між:

- балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та

- одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Вибуття фінансових активів унаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від продажу до складу Інших доходів, а балансової вартості реалізованих фінансових інвестицій до складу Інших витрат Товариства.

Правила оцінки витрат безпосередньо МСФЗ не встановлені, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Резервний фонд (капітал)

Резервний фонд (капітал) КУА створювати згідно установчих документів у розмірі 25% від Статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань в резервний фонд визначений у розмірі 5% від суми чистого прибутку, до отримання необхідної суми. Розрахунок та нарахування резервного фонду затверджувати протоколом загальних зборів учасників за результатами звітного року. Термін для затвердження результатів фінансової звітності та нарахування резервного фонду встановити протягом першого кварталу року, що настає після звітного року.

Оренда

Визначення відповідних облікових політик, які необхідно застосовувати до угод оренди, передбачені МСФЗ 16 «Оренда».

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, оскільки до існуючих договорів оренди товариство застосовує звільнення від визнання, передбачені п. 5 МСФЗ 16.

Товариство застосовує звільнення від визнання, передбачені п. 5 МСФЗ 16 і не застосовує вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на іншій систематичній основі, яка передбачена умовами договору оренди.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Визнання, формування та оцінку забезпечень здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", а також іншими МСФЗ, які регулюють конкретні види забезпечень.

Товариство створює забезпечення (резерв) витрат на оплату відпусток працівникам.

Нематеріальні активи

Порядок визнання та оцінки нематеріальних активів ведеться відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи». Після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизацію нематеріальних активів в цілях бухгалтерського і податкового обліку нараховувати протягом терміну корисного використання із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію активу необхідно починати нараховувати, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування і приведений в стан, в якому він придатний до експлуатації в спосіб, визначений управлінським персоналом.

Основні засоби

Визнання, оцінку і облік основних засобів здійснювати відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Після визнання активом, об'єкт основних засобів слід відображати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизацію об'єктів основних засобів, з терміном їх корисного використання більш одного року і вартістю більше 20000,00 грн. (без врахування ПДВ), в цілях бухгалтерського і податкового обліку нараховувати протягом терміну корисного використання із застосуванням прямолінійного методу щомісячно, починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкту основних засобів в експлуатацію, і припиняти для цілей податкового обліку на період його виводу з експлуатації (для реконструкції, модернізації, дообладнання, консервації і інших причин) на підставі документів, які свідчать про виведення таких основних засобів з експлуатації.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від балансової вартості. Таке зменшення негайно визначається в прибутках чи збитках періоду, якщо активи не обліковуються згідно з МСБО 16. Відповідно відбувається коригування амортизації.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності здійснюються оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим

рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки ;
- 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 враховуються посилання на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у

Концептуальній основі фінансової звітності.

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та вимог Положення НКЦПФР від 30.07.2013р №1336 «Про затвердження Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування». 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. Метою застосування оцінки вартості є визначення ціни, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Товариство застосовує послідовно методи оцінки вартості передбачені МСФЗ 13: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

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

-вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

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

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.4. Використання ставок дисконтування

Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року. Немає сенсу за відсутності гіперінфляції дисконтувати короткострокові боргові цінні папери, поточну дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, поточні зобов'язання, якщо вони видаються (виникають) і погашаються в межах нормального операційного циклу.

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.

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює обліковій ставці НБУ на дату виникнення такої заборгованості або її модифікації. Несуттєвим вважається відхилення дисконтованої вартості від недисконтованої вартості у розмірі до 10%.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

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

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (далі - РОКЗ) за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, 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).

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

РОКЗ = дисконтовані грошові потоки – дисконтовані очікувані грошові потоки з урахуванням ймовірності дефолту.

Для дебіторської заборгованості, боргових цінних паперів що утримуються до погашення, Товариство застосовує багатофакторну модель оцінки очікуваних кредитних збитків за трьома стадіями оцінки.

Згідно МСФЗ 9 Товариство розглядає три стадії для оцінки кредитного ризику:

	Стадія 1 Низький кредитний ризик	Стадія 2 Середній кредитний ризик	Стадія 3 Високий кредитний ризик
Збільшення кредитного ризику	Відсутнє значне збільшення	Наявне значне збільшення	Неминучий або наявний дефолт
Розмір визнаного знецінення	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь термін життя фінансового активу	
Особливості розрахунку фінансового доходу	Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу без врахування визнаного резерву на знецінення		Відсотковий дохід розраховується виходячи з облікової вартості фінансового активу з врахуванням визнаного резерву на знецінення

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється в декілька етапів.

Етап 1. Визначення рівня кредитного ризику на дату первісного визнання та на звітну дату дебіторської заборгованості, строк погашення якої ще не настав.

Рівень/стадія кредитного ризику визначається в залежності від наявності або відсутності факторів, що визначені в Таблицях 1,2,3. Для аналізу відповідних факторів використовувати офіційну загальнодоступну інформацію та внутрішню інформацію боржників, яка не є конфіденційною.

Визначення рівня кредитного ризику

Таблиця 1

Низький кредитний ризик	
№	Фактори ризику

з/п	
1	Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання
2	Воєнний стан, несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань
<i>Позичальник/боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, відсутнє значне зростання кредитного ризику</i>	

Таблиця 2

Середній кредитний ризик	
№ з/п	Фактори ризику
1	Несвоєчасне виконання зобов'язань в минулих періодах
2	Збиткова діяльність позичальника за останній звітний період
3	Від'ємні чисті активи (власний капітал) за останній звітний період
4	Наявність податкового боргу
5	Незакриті судові справи, в яких боржник виступає позивачем щодо стягнення фінансового боргу з третіх сторін/ або відповідачем щодо погашення фінансового боргу третім сторонам
6	Негативна інформація в ЗМІ щодо ділової репутації
7	Наявність фізичної особи-боржника/ або пов'язаних сторін юридичної особи-боржника в списках осіб, до яких застосовано санкції через російську агресію проти України
8	Новостворена юридична особа-боржник, відсутня аналітична інформація
9	Відсутня будь-яка інформація для оцінки платоспроможності боржника
10	Оплати по будь-якому договору з цим боржником прострочені більше, ніж на 30 днів (спростовне припущення згідно МСФЗ 9)
11	Настання форс-мажорних обставин у боржника
12	Пролонгація строків погашення
<i>Значні фінансові труднощі позичальника, умови договору виконуються не повністю, поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника та інше</i>	

Таблиця 3

Високий кредитний ризик	
№ з/п	Фактори ризику
1	Боржник/контрагент офіційно заявив про банкрутство
2	Боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку
3	Хоча б одним із зовнішніх рейтингів боржника зафіксовано пониження до рівня «дефолт»
4	Боржник, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та Товариствооового ринку, уключено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності
5	Боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 90 календарних днів
<i>Умови договору не виконуються, об'єктивне свідчення знецінення фінансового інструменту</i>	

За наявності одного і більше факторів, оцінка проводиться відповідно до умов тієї стадії, в якій виявлено фактор ризику. У разі, якщо на звітну дату немає збільшення кредитного ризику, оцінка та облік активу продовжує здійснюється за правилами Стадії 1. Якщо виявлено фактори ризику в Стадії 2 або Стадії 3, то оцінка проводиться за правилами найвищої стадії.

Виключення: у разі наявності фактору ризику Стадії 3, може бути ухвалено рішення про припинення визнання дефолту боржника/контрагента за такої умови: боржник/контрагент здійснив погашення боргу в повному обсязі, та є обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

Відсоток недоотримання грошового потоку та відсоток ризику настання дефолту

Очікуваний відсоток недоотримання грошового потоку та відсоток ризику настання дефолту є суб'єктивною оцінкою.

Відсотки недоотримання грошового потоку та відсоток ризику настання дефолту згідно Таблиці 4 визначаються виходячи з обставин на поточну дату, враховуючи невідомий характер майбутніх подій, та її вплив на подальшу діяльність суб'єктів господарювання та прогнозних очікувань щодо ризику настання дефолту та його впливом на економічні показники в державі.

У разі змін зовнішніх факторів, відсотки можуть переглядатись, виходячи із тих чи інших обставин.

Таблиця 4

Рівень кредитного ризику	Очікуваний відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку	Ризик настання дефолту, %
1	2	3
Низький кредитний ризик	1%	5%
Середній кредитний ризик	2%	6%
Високий кредитний ризик	100%	100%

Етап 2. Визначення очікуваної суми недоотримання грошових потоків в залежності від рівня кредитного ризику та ризику настання дефолту

Недоотриманий грошовий потік залежить від рівня кредитного ризику. Чим вище кредитний ризик, тим більше вірогідність та сума недоотриманих грошових потоків.

Загальна сума недоотримання грошових потоків визначається шляхом множення розміру договірних грошових потоків на очікуваний відсоток недоотримання з урахуванням ризику настання дефолту, визначеного у відсотках. Грошові потоки строк погашення яких більше 12 місяців зі звітної дати розраховуються з урахуванням ставки дисконтування відповідно до судження Примітка 5.4).

Для грошових коштів (у безготівковій формі на поточних та депозитних рахунка), Товариство застосовує рейтингову модель оцінки очікуваних кредитних збитків:

Умови розміщення коштів	Фактор ризику	Очікуваний відсоток ризику	Ризик настання дефолту, %
1	2	3	4
Грошові кошти на поточному банківському рахунку	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA , uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити овернайт, депозити до запитання та депозити строком до трьох місяців	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA , uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	0%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити строком від трьох місяців і більше	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA , uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	10%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	20%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5.6. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс. Згідно укладеного Договору оренди строк його дії один календарний рік з дати укладання. Строк дії Договору автоматично продовжується на наступний календарний рік, якщо за місяць до настання цього терміну Орендар або Орендодавець письмово не повідомлять іншу сторону про розірвання або припинення дії цього Договору.

Пролонгація договору оренди переглядається обома сторонами договору, в т.ч. Орендодавцем, щорічно і цей строк складає один рік (12 місяців). Орендодавець має право розірвати договір оренди в односторонньому порядку, без погодження з орендарем. Тому керівництво не має обґрунтованої впевненості у тому, що в подальшому буде реалізована можливість подовження строку дії цього договору.

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда) та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

5.7. Судження щодо ступеня погашення дебіторської заборгованості

Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

Інші джерела невизначеності:

Товариство не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку Товариства, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	Ринковий, Дохідний	Офіційні курси НБУ
Поточна дебіторська заборгованість (окрім дебіторської заборгованості за виданими авансами)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	Дохідний	Контрактні умови
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка	Витратний	Контрактні умови

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

Активи, що оцінюються по справедливій вартості відсутні.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

Найменування	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти	0	1	0	1
Поточна дебіторська заборгованість (окрім дебіторської заборгованості за виданими	20174	20043	20174	20043

авансами)				
Поточні зобов'язання	151	30	151	30

Керівництво та управлінський персонал компанії з управління активами Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021р.

(в тисячах українських гривень)

Найменування об'єктів, показників	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Основні засоби	3*	-	-
- первісна вартість		31	25
- знос		(31)	(25)
Нематеріальні активи		12	
- первісна вартість		14	
- знос		(2)	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (поточна заборгованість ІСІ – винагорода за управління активами)	1*	9	56
Інша поточна дебіторська заборгованість:	1*	20034	20118
- поточна заборгованість за продані фінансові інвестиції	1*	19972	20075
- поточна заборгованість ІСІ – кошти сплачені КУА в інтересах ІСІ, який перебуває в управлінні КУА		62	43
Гроші та їх еквіваленти (кошти на поточному рахунку в національній валюті)		1	-
Загальний обсяг активів		20056	20174
Зареєстрований (пайовий) капітал		20 000	20 000
Резервний капітал		1	1
Нерозподілений прибуток		25	22
Власний капітал		20 026	20 023
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		8	18
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток)		1	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток)		8	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (передплата від ІСІ за послуги з управління активами)		11	-
Інші поточні зобов'язання:	2*	2	125
- кредиторська заборгованість за придбані фінансові інвестиції		-	125
- кредиторська заборгованість перед підзвітними особами згідно авансових звітів		2	-
Поточні зобов'язання і забезпечення		30	151

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2021р.

(в тисячах українських гривень)

Найменування об'єктів, показників	Примітки	2021р.	2020р.
Чистий дохід від реалізації послуг		252	187

(Винагорода за управління активами ІСІ)

Валовий прибуток	252	187
Адміністративні витрати:	(239)	(179)
- Інформаційне забезпечення адміністративного персоналу	(5)	(1)
- Послуги з інтернету та телефонного зв'язку	(4)	(2)
- Комісія банку за розрахунково-касове обслуговування	(4)	(3)
- Послуги повіреного	(3)	(5)
- Витрати на оплату праці робітників	(121)	(93)
- Відрахування на соціальні заходи з доходів робітників	(27)	(21)
- Підвищення кваліфікації сертифікованих фахівців	(3)	-
- Послуги аудитора	(20)	(7)
- Членські внески до саморегулювальної організації	(40)	(40)
- Витрати на відрядження працівників	(3)	-
- Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(8)	-
- Придбання канцелярських товарів	(1)	-
- Оренда приміщення	-	(4)
- Послуги інформатизації	-	(3)
Інші операційні витрати (Нецільова благодійна допомога працівникам)	(9)	(6)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	4	2
Інші доходи (дохід від реалізації фінансових інвестицій)	3960	15324
Інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій)	(3960)	(15324)
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	4	2
Витрати з податку на прибуток	(1)	-
Чистий фінансовий результат (прибуток)	3	2
Сукупний дохід	3	2

Звіт про рух грошових коштів за 2021р.

(в тисячах українських гривень)

Найменування об'єктів, показників	Примітки	2021р.	2020р.
Надходження від:			
Реалізації послуг (Винагорода за управління активами)		310	170
Інші надходження (Компенсація витрат понесених КУА на користь ПФФ)		8	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(108)	(50)
Праці		(98)	(74)
Відрахувань на соціальні заходи		(27)	(20)
Зобов'язань з податків і зборів		(24)	(20)
Інші витрачання		(38)	(36)
- Компенсація витрат підзвітним особам		(2)	(9)
- Кошти сплачені КУА в інтересах ІСІ, який перебуває в управлінні КУА		(27)	(21)
- Виплата нецільової благодійної допомоги працівникам		(9)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		23	(30)
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		103	20
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(125)	(7)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(22)	13
Чистий рух коштів за звітний період		1	(17)
Залишок коштів на початок року		0	17
Залишок коштів на кінець року (у безготівковій формі)		1	0

Пояснення до приміток:

1* - Товариством було проведено аналіз дебіторської заборгованості станом на 31.12.2021р., відповідно до рішення Правління Національного банку України від 22 червня 2017 року № 394-рш "Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ДІАМАНТБАНК" виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 23 червня 2017 року №2663, "Про початок процедури ліквідації ПАТ "ДІАМАНТБАНК" та делегування повноважень ліквідатора банку", термін здійснення ліквідації банку 24.06.2017р. – 23.06.2020р. Рішенням № 1013 від 28.05.2020р. продовжено строки здійснення процедури ліквідації на 1 рік до 23

червня 2021 року включно. Виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення №1138 від 18 червня 2020 року «Про деякі питання здійснення ліквідації ПАТ «ДІАМАНТБАНК».

Відповідно до зазначеного рішення процедура ліквідації ПАТ «ДІАМАНТБАНК» передбачає виконання заходів щодо управління майном (активами) банку та задоволення вимог кредиторів протягом п'яти років з дня початку процедури ліквідації банку.

Товариством в 2017р. подано кредиторські вимоги щодо повернення коштів Товариства в сумі 2 тис.грн., які обліковувались на поточному рахунку зазначеного банку. Ймовірність задоволення банком поданих кредиторських вимог станом на 31.12.2021р. сумнівна. Тому Товариством визнано резерв під очікувані кредитні збитки у розмірі 100% на цю сумнівну заборгованість.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 19972 тис.грн. (за реалізовані фінансові інвестиції (інвестиційні сертифікати) за двома дебіторами, за чотирма договорами, дата погашення заборгованості – 14.01.2022р., 21.01.2022р., 31.12.2022р., 21.12.2022р.). Товариство оцінює кредитоспроможність контрагентів, для чого використовується наявна доступна інформація щодо його спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Зміст	31.12.2020			31.12.2021		
	Первісна вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки/ РОКЗ	Балансова вартість	Первісна вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки/ РОКЗ	Балансова вартість
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	20174	-	20174	20043	-	20043

2* - Товариством було проведено аналіз кредиторської заборгованості станом на 31.12.2021р., простроченої заборгованості не виявлено, кредиторська заборгованість є поточною.

Розкрита інформація достовірно відображає показники діяльності Товариства відповідно до вимог МСФЗ.

3* - Щодо необоротних активів:

В активах Товариства відображені повністю зношені основні засоби (100% від вартості основних засобів), які продовжують використовуватись в основній діяльності. На 31.12.2021 року Товариство не проводило дооцінку вказаних основних засобів. До повністю зношених основних засобів віднесені: комп'ютерна техніка та комплектуючі до неї, офісні меблі.

8. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до п.14 ч.1 ст.1 Закону України "Про інститути спільного інвестування" та відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділялася суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Перелік пов'язаних осіб Товариства:

П.І.Б. фізичної особи або найменування юридичної особи	Характер відношень між зв'язаними сторонами	Інформація про операції та залишки заборгованості в 2021 звітному році, в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність	Інформація про операції та залишки заборгованості в 2020 звітному році, в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність

<p>ТОВ "Прем'єр фінанс", код ЄДРПОУ 33431614</p>	<p>Учасник ТОВ КУА "Український капітал", який володіє 100% часткою статутного капіталу КУА (Має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності КУА)</p>	<p>-ТОВ КУА "Український капітал" придбані фінансові інвестиції. Заборгованість на початок звітної періоду перед ТОВ "Прем'єр фінанс" за придбані фінансові інвестиції в минулих звітних періодах 125 тис.грн., погашено заборгованість протягом звітної періоду в сумі 125 тис.грн., заборгованість перед ТОВ "Прем'єр фінанс" на кінець звітної періоду відсутня;</p>	<p>-ТОВ КУА "Український капітал" реалізовані фінансові інвестиції. Заборгованість на початок звітної періоду від ТОВ "Прем'єр фінанс" за реалізовані фінансові інвестиції в минулих звітних періодах 6000 тис.грн., погашено заборгованість протягом звітної періоду в сумі 6000 тис.грн., залишок заборгованості від ТОВ "Прем'єр фінанс" на кінець звітної періоду відсутня; -ТОВ КУА "Український капітал" придбані фінансові інвестиції. Заборгованість на початок звітної періоду перед ТОВ "Прем'єр фінанс" за придбані фінансові інвестиції в минулих звітних періодах 137 тис.грн., протягом звітної періоду придбано фінансові інвестиції на суму 6000 тис.грн., погашено заборгованість протягом звітної періоду в сумі 6012 тис.грн., залишок заборгованості перед ТОВ "Прем'єр фінанс" на кінець звітної періоду 125 тис.грн;</p>
<p>Лапа Максим Михайлович, ПІН 2779801810</p>	<p>Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА "Український капітал"</p>	<p>-ТОВ КУА "Український капітал" орендував в попередньому звітному періоді нежитлове приміщення в якості офісу для здійснення своєї фінансово-господарської діяльності. Залишок заборгованості на початок звітної періоду 8 тис.грн., протягом звітної періоду операції по оренді не здійснювались, залишок заборгованості на кінець звітної періоду 8 тис.грн.</p>	<p>-ТОВ КУА "Український капітал" орендує нежитлове приміщення в якості офісу для здійснення своєї фінансово-господарської діяльності. Залишок заборгованості на початок звітної періоду 4 тис.грн., нарахована орендна плата склала 5 тис. грн., сплачено орендної плати протягом звітної року на загальну суму 1 тис.грн., залишок заборгованості на кінець звітної періоду 8 тис.грн., станом на кінець звітної періоду Договір оренди розірвано.</p>
<p>Лахтаренко Наталія Валеріївна</p>	<p>Директор ТОВ КУА "Український капітал" (Провідний управлінський персонал КУА)</p>	<p>-Компенсація директору витрат понесених на користь та в інтересах КУА: залишок заборгованості на початок звітної періоду відсутній, протягом звітної року директором понесено витрати на користь та в інтересах КУА 3тис.грн., залишок заборгованості на кінець</p>	<p>-Компенсація директору витрат понесених на користь та в інтересах КУА: залишок заборгованості на початок звітної періоду відсутній, протягом звітної року директором понесено витрати на користь та в інтересах КУА 4 тис.грн., компенсовано (сплачено) протягом звітної року 4 тис.грн., залишок заборгованості на кінець звітної періоду відсутній;</p>

		<p>звітнього періоду 3 тис.грн.;</p> <p>-Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата): заборгованість на початок звітнього періоду відсутня, нараховано протягом звітнього періоду 75 тис.грн., виплачено 75 тис.грн., заборгованість на кінець звітнього періоду відсутня.</p> <p>-Нецільова благодійна допомога виплачена працівнику протягом звітнього періоду в сумі 3 тис.грн.</p>	<p>-Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата): заборгованість на початок звітнього періоду відсутня, нараховано протягом звітнього періоду 61 тис.грн., виплачено 61 тис.грн., заборгованість на кінець звітнього періоду відсутня.</p> <p>-Нецільова благодійна допомога виплачена працівнику протягом звітнього періоду в сумі 3 тис.грн.</p>
<p>ТОВ КУА "Український капітал" ПЗВНІФ "Прем'єр капітал", код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233220 (Фонд)</p>	<p>ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)</p>	<p>КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітнього періоду 45 тис.грн., нараховано протягом звітнього року 250 тис.грн., сплачено протягом звітнього року 306 тис.грн., отримана передплата на кінець звітнього періоду 11 тис.грн.</p>	<p>КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітнього періоду відсутня, нараховано протягом звітнього року 210 тис.грн., сплачено протягом звітнього року 165 тис.грн., заборгованість на кінець звітнього періоду 45 тис.грн.</p>
<p>ТОВ КУА "Український капітал" ПЗВНІФ "Форт капітал", код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233333 (Фонд)</p>	<p>ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)</p>	<p>-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітнього періоду відсутня, нараховано протягом звітнього року 1 тис.грн., сплачено протягом звітнього року 1 тис.грн.; заборгованість на кінець звітнього періоду відсутня;</p> <p>-КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітнього періоду 8 тис.грн., отримано компенсацію протягом звітнього року 8 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітнього періоду відсутня.</p>	<p>-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітнього періоду відсутня, нараховано протягом звітнього року 1 тис.грн., сплачено протягом звітнього року 1 тис.грн., заборгованість на кінець звітнього періоду відсутня;</p> <p>-КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітнього періоду відсутня, сплачено в інтересах ІСІ протягом звітнього року 8 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітнього періоду 8 тис.грн.</p>
<p>ТОВ КУА "Український капітал" ПЗВНІФ "Українвесткапітал", код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233351 (Фонд)</p>	<p>ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" (Компанія діє від свого імені в інтересах та за</p>	<p>-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітнього періоду відсутня, нараховано протягом звітнього року 1 тис.грн., сплачено протягом</p>	<p>-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітнього періоду відсутня, нараховано протягом звітнього року 1 тис.грн., сплачено протягом звітнього року 1 тис.грн., заборгованість на</p>

	рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	звітнього року 1 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду відсутня; - КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітного періоду 6 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом звітного року 13 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітного періоду 19 тис.грн.	кінець звітного періоду відсутня; - КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітного періоду відсутня, сплачено в інтересах ІСІ протягом звітного року 6 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітного періоду 6 тис.грн.
ТОВ КУА "Український капітал" ПЗВНІФ "Інтеркепіт", код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233358 (Фонд)	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА "Український капітал" (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітного періоду 11 тис.грн., нараховано протягом звітного року 1 тис.грн., сплачено протягом звітного року 4 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду 8 тис.грн. -КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітного періоду 29 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом звітного року 15 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітного періоду 44 тис.грн.	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітного періоду 10 тис.грн., нараховано протягом звітного року 1 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду 11 тис.грн. -КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітного періоду 19 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом звітного року 10 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітного періоду 29 тис.грн.

9. Величина кредитних ризиків, призначених як оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Розкриття інформації про величину кредитних ризиків, призначених як оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

З метою запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність на фондовому ринку, Товариство повинно дотримуватись пруденційних нормативів. Пруденційні нормативи, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами):

1) мінімальний розмір власних коштів;

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

Розмір власних коштів протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника.

2) норматив достатності власних коштів;

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

Норматив достатності власних коштів протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника.

3) коефіцієнт покриття операційного ризику;

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

Рівень покриття операційного ризику власними коштами протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника.

4) коефіцієнт фінансової стійкості.

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

Фінансова стійкість Товариства протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника, що характеризує незалежність його діяльності від зовнішніх джерел фінансування.

Товариство дотримується відповідних пруденційних нормативів.

Внутрішня система запобігання та мінімізації впливу ризиків

Для ефективного запобігання та мінімізації впливу ризиків Товариство розробило власну систему відповідних заходів, що відповідає обсягу та характеру діяльності Товариства.

До елементів внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків Товариства належать:

система управління ризиками (далі - СУР);

внутрішній аудит (контроль);

корпоративне управління.

Головними завданнями СУР Товариства є:

ідентифікація ризиків, визначення профілю ризиків;

якісне та кількісне оцінювання ризиків, виявлення істотних ризиків;

вимірювання ризиків;

визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків;

реалізація заходів з управління ризиками;

постійний моніторинг ризиків;

контроль за прийнятним для установи рівнем ризику;

проведення моделювання та прогнозування процесів і майбутніх результатів діяльності на основі аналізу інформації та оцінки ризиків;

визначення ефективності СУР та її удосконалення;

надання оперативної, а також періодичної звітної інформації з питань управління ризиками виконавчому органу Товариства.

Товариство визначає свій профіль ризиків.

Важливою складовою внутрішньої системи запобігання та мінімізації впливу ризиків є служба внутрішнього аудиту (контролю), яку створює установа.

Для ефективного управління ризиками, притаманними Товариству, воно використовує елементи корпоративного управління, а саме: встановлює організаційну структуру, визначає підпорядкування та функції посадових осіб та працівників Товариства, розподіл прав і обов'язків між органами Товариства та її учасниками стосовно управління Товариством, а також правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Товариства та здійснення контролю.

Особливості системи управління ризиками діяльності з управління активами

СУР в Товаристві включає:

- управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства;

- управління ризиками інститутів спільного інвестування (далі - ІСІ), що знаходяться в управлінні Товариства.

Товариство повністю несе ризики, безпосередньо пов'язані з його діяльністю.

Товариство також здійснює контроль за належним управлінням ризиками ІСІ відповідно до інвестиційної декларації та інших документів, що регламентують управління активами ІСІ.

При управлінні ризиками ІСІ Товариство, в управлінні якого знаходяться його активи, має забезпечувати відповідність вартості та структури активів таких ІСІ вимогам законодавства, інвестиційній декларації та іншим документам, що регламентують управління активами ІСІ.

У разі досягнення показником значення нижче оптимального Товариство повинно передбачити та здійснити заходи щодо приведення показника у межі його оптимального значення.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу

суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Заходи для запобігання та мінімізації ризиків установи

Товариство визначило заходи для запобігання та мінімізації усіх істотних ризиків відповідно до профілю ризиків.

До заходів з мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризиків банкрутства) Товариства відноситься контроль за фінансовим станом підприємства, якістю його активів, структурою капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення.

До заходів з мінімізації впливу ризику персоналу як складової операційного ризику відноситься:

виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;

проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;

обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;

перевірка правомірності та безпомилковості проведених операцій;

чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;

контроль за дотриманням визначених відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю);

наявність внутрішніх інструкцій установи, що регламентують порядок взаємодії окремих структурних підрозділів установи між собою у процесі здійснення діяльності, у тому числі при суміщенні установою декількох видів професійної діяльності на фондовому ринку, що вимагає їх провадження окремими структурними підрозділами Товариства;

встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом використання елементів корпоративного управління.

До заходів з мінімізації впливу інформаційно-технологічного ризику як складової операційного ризику можна відноситися:

використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій установи;

забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення;

застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;

дублювання та архівування інформації;

організацію контролю доступу до інформації та приміщень установи сторонніх осіб.

До заходів з мінімізації впливу правового ризику як складової операційного ризику відноситься:

чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками Товариства, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;

своєчасне інформування структурних підрозділів та працівників Товариства про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх документах Товариства;

розробка типових форм договорів та інших документів;

попередження порушень вимог нормативно-правових актів установою, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

До заходів з мінімізації впливу ризику втрати ділової репутації (репутаційного ризику) відноситься:

регламентування внутрішніх процедур Товариства;

впровадження стандартизованих процедур розгляду скарг та претензій щодо діяльності Товариства з боку клієнтів та контрагентів;

регламентування правил поведінки з клієнтами;

попередження порушень Товариством вимог законодавства;

активні контакти із засобами масової інформації, особливо у разі суттєвих подій, що

впливають на репутацію Товариства.

До заходів з мінімізації впливу стратегічного ризику відноситься:

вибір Товариством вираженої бізнес-стратегії;

контроль за послідовним впровадженням стратегічних цілей, завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях Товариства;

підвищення рівня кваліфікації керівників усіх рівнів Товариства;

забезпечення відповідності оперативних планів діяльності Товариства її стратегічним цілям та завданням.

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство не має фінансових активів, які або були прострочені, або знецінилися.

Застави та інші форми забезпечення відсутні.

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

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

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

Фінансові інструменти, які наражаються на ціновий ризик відсутні.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Фінансові інструменти, які наражаються на валютний ризик відсутні.

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики відсутні.

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

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена в тис.грн. наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	-	-	-	1	-	-	1
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	20043	-	-	20043
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Всього фінансові активи	-	-	-	20044	-	-	20044
Короткострокова кредиторська заборгованість	-	-	-	30	-	-	30
Всього фінансові зобов'язання	-	-	-	30	-	-	30

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	-	-	-	-	-	-	-
Короткострокова торговельна та інша дебіторська заборгованість	14174	-	-	6000	-	-	20174
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Всього фінансові активи	14174	-	-	6000	-	-	20174
Короткострокова кредиторська заборгованість	-	-	-	151	-	-	151
Всього фінансові зобов'язання	-	-	-	151	-	-	151

Поточна ліквідність Товариства

Показники діяльності	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Оборотні активи, тис.грн.	20174	20044
Поточні зобов'язання, тис.грн.	151	30
Поточна ліквідність	133,60	668,13
Нормативне значення	1-3	1-3

Товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів.

10. Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Умовних активів, зобов'язань та невизначених контрактних зобов'язань на 31 грудня 2021 року Товариство не має.

11. Інша додаткова інформація

Судові позови

Судові позови проти Товариства та судові позови від Товариства відсутні.

Звітність за сегментами

Законодавством не передбачено складання звітності за сегментами.

Консолідація та об'єднання бізнесу

Фінансова звітність Товариства не є консолідованою фінансовою звітністю.

Інформація про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту

Внутрішній аудит (контроль) в Товаристві здійснюється особою, призначеною за рішенням Загальних зборів учасників на посаду внутрішнього аудитора Компанії, яка підпорядковується та звітується перед ними.

Наявна система внутрішнього аудиту, розроблена та запроваджена ТОВ КУА "Український капітал", відповідає вимогам чинного законодавства, мінімізує ризики, пов'язані з діяльністю Товариства, та є достатньою для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

КУА, яка не управляє активами недержавних пенсійних фондів зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 тис. грн. Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 р. та на 31.12.2021 р. склав 20023 тис. грн. та 20026 тис. грн. відповідно. Розмір власного капіталу Товариства на достатньому рівні.

Резервний фонд КУА створюється відповідно до установчих документів та діючого законодавства.

Відповідно до вимог чинного законодавства, а саме Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 р., протягом 2021 року Товариство здійснювало розрахунок пруденційних показників. Зокрема станом на 31.12.2021р.:

розрахункове значення показника розміру власних коштів становить 3956772,46 грн. при нормативному значенні не менше ніж 3 500 000,00 грн.;

розрахункове значення нормативу достатності власних коштів становить 88,6687 при нормативному значенні не менше ніж 1,00;

розрахункове значення коефіцієнту покриття операційного ризику становить 1491,6292 при нормативному значенні не менше ніж 1,00;

розрахункове значення коефіцієнту фінансової стійкості становить 0,9985 при нормативному значенні не менше ніж 0,50.

12. Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2021 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 21 грудня 2023 року. На дату складання звітності

Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Проте 24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 3.2. Незважаючи на той факт, що м. Запоріжжя зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку клієнтів та банків-партнерів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств та погіршення платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань;
- тимчасове затримання погашення зобов'язань;
- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2023 року. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва, надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так


Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

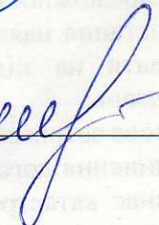
Керівник



 Лахтаренко Н.В.

Бухгалтер

(особа, яка забезпечує ведення бухгалтерського обліку)

 Уколова І.С.

Інформація	Відомості
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які не були відображені в звітності	ні
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які були відображені в звітності	ні
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які були відображені в звітності	ні
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які були відображені в звітності	ні
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які були відображені в звітності	ні
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які були відображені в звітності	ні
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які були відображені в звітності	ні
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які були відображені в звітності	ні
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які були відображені в звітності	ні
Інформація про наявність у Товаристві фінансових зобов'язань, які були відображені в звітності	ні