

Примітки до фінансової звітності за 1-й квартал 2021 року

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1.1. Основні відомості про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (далі - Товариство) зареєстроване 20.04.2018 року як компанія з управління активами.

Предметом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів. Цей вид діяльності є виключним видом професійної діяльності на фондовому ринку та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку, крім випадків передбачених чинним законодавством.

Основні відомості про Товариство наведені в таблиці:

Повне найменування:	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
Скорочене найменування:	ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ:	42082358
Країна реєстрації:	УКРАЇНА
Ліцензія на право здійснення професійної діяльності:	Рішення НЦКПФР № 726 від 16.10.2018 року Про надання ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Строк дії ліцензії: необмежений.
Місцезнаходження:	Україна, 14013, місто Чернігів, Проспект Перемоги, 127, оф. 207-208
Офіційна сторінка в Інтернеті:	dobrobut-finance.com.ua
Адреса електронної пошти:	office@dobrobut-finance.com.ua
Телефон:	+380 462 774467

1.2. Перелік інститутів спільного інвестування

Станом на 31.03.2021 року Товариство здійснює управління активами наступних пайових венчурних недиверсифікованих закритих інвестиційних фондів:

№	Назва	Код за ЄДРІСІ
1	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБОРУТ АГРО» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ АГРО»)	23300682
2	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ БУД» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ БУД»)	23300688
3	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО»)	23300689
4	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ СІВЕРБУД» (ПВНЗІФ «ДОБРОБУТ СІВЕРБУД»)	23300731
5	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ЕС-АЙ КАПІТАЛ» (ПВНЗІФ «ЕС-АЙ КАПІТАЛ»)	23300763
6	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «БУДІВЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (ПВНЗІФ «БУДІВЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»)	23301063

28 січня 2021 року НКЦПФР видано свідоцтво про реєстрацію інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «БУДІВЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» № 002826 від 28.01.2021 року.

1.3. Наявність сертифікованих фахівців при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (станом на 31.03.2021 року)

Станом на 31.03.2021р. Товариство здійснює управління активами наступних пайових венчурних недиверсифікованих закритих інвестиційних фондів:

№	Посада	П.І.Б.	№ сертифікату	Термін дії
1	Директор	Матюшко Сергій Миколайович	014007-У	15.02.2021-28.01.2024
2	Заступник директора	Красножон Олег Анатолійович	010990-У	25.06.2018-24.05.2021
3	Внутрішній аудитор	Федоров Дмитро Владиславович	011062-У	23.07.2018-26.10.2020
4	Заступник директора з юридичних питань	Йовенко Олександр Валерійович	011914-У	15.04.2019-21.03.2022

1.4. Учасники Товариства

Станом на 31 березня 2021 року учасниками Товариства є:

Назва	Частка в статутному капіталі, %	Сума внеску, грн.
Федоров Дмитро Владиславович	68,75	5 500 000,00
Матюшко Сергій Миколайович	31,25	2 500 000,00
Разом:	100	8 000 000,00

Статутний капітал сформовано грошовими коштами учасників Товариства в повному обсязі 25 квітня 2018 року.

Протягом I-го кварталу 2021 року та станом на дату затвердження проміжної фінансової звітності змін у складі учасників та розподілі часток не відбувалося.

1.5. Наявність системи внутрішнього аудиту (контролю) Товариства

Відповідно до Рішення позачергових Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (Протокол № 2/1 від 25.07.2018 року) було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю). Функції внутрішнього аудиту (контролю) покладено на окрему посадову особу – Федорова Дмитра Владиславовича, якого призначено Наказом № 18 від 27.07.2018 року.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНІ УМОВИ

Фонд здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Після значного погіршення в 2014 і 2015 роках, нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. У 2020 році уряд України продовжує здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, реформування судової системи з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ. 9 червня 2020 року Рада МВФ ухвалила 18-місячну програму кредитування для України Stand-by (надалі – SBA) загальною сумою близько 5 мільярдів доларів США. 11 червня 2020 року Україна отримала від МВФ перший транш програми кредитування в сумі 2,1 мільярда доларів США, які були спрямовано до Державного

бюджету України. Затвердження програми МВФ істотно підвищує здатність України виконати її валютні зобов'язання у 2020-2021 роках, що зрештою сприяло фінансовій та макроекономічній стабільності в країні. Проте прийняття рішення МВФ про надання наступних траншів цієї кредитної програми залежатиме від успіху України у виконанні умов Меморандуму про економічну і фінансову політику, якого Україна планує дотримуватись у ході реалізації програми SBA. На дату випуску цієї фінансової звітності Україна не отримувала наступні транші програми кредитування, схваленої Радою МВФ 9 червня 2020 року, що створює ризики сприянню фінансової та макроекономічної стабільності в 2021 році.

Національний банк України продовжує дотримуватись політики плаваючого валютного курсу гривні. Протягом періоду з 01.01.2021 року по 31.03.2021 року офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України (надалі – НБУ) зміцнився на 1,4% з 28,2746 гривень за долар США на 1 січня 2021 року до 27,8852 гривень за долар США на 31 березня 2021 року.

За період з 01.01.2021 року по 31.03.2021 року споживча інфляція становила 3,95%, а падіння реального ВВП в першому кварталі 2021 року становило близько -3%, що є результатом карантинних обмежень внаслідок протидії COVID-19, запроваджених Кабінетом міністрів України в березні 2020 року.

Так, з початку 2020 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. Всесвітня організація охорони здоров'я 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а в березні 2020 року - про початок пандемії в зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших країнах світу. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій підвищилася волативність цін на нафту та інші сировинні товари, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, та й підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної проміжної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Фонду. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Фонд.

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство немає практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» є фінансовою звітністю загального призначення, яка складена з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових

результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

3.1.1. Концептуальна основа надання фінансової звітності

Товариство застосовує Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності (надалі – МСФЗ) для фінансової звітності згідно норм статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» N 996-XIV від 16 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

3.1.2. Товариство складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Фінансова звітність є складеною відповідно до МСФЗ тільки тоді, якщо відповідає всім вимогам чинних МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти фінансової звітності, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

3.1.3. Метою фінансової звітності Товариства є надання фінансової інформації, яка є корисною для нинішніх та потенційних інвесторів, позикодавців та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів Товариства.

3.1.4. Фінансова звітність Товариства складається на основі припущення, що Товариство діє на безперервній основі і залишатиметься таким у досяжному майбутньому (упродовж наступних дванадцяти місяців).

3.1.5. Якісні характеристики корисної фінансової інформації визначають типи інформації, що найімовірніше, є найбільш корисними для нинішніх та потенційних інвесторів, регулюючих органів для прийняття рішень на основі інформації, що надана у фінансовій звітності. Фінансова звітність Товариства базується на наступних характеристиках:

3.1.5.1. Основоположні якісні характеристики:

доречність - доречна фінансова інформація може спричинити відмінності у рішеннях, якщо вона має передбачувану цінність, підтверджувальну цінність або і те, і друге;

суттєвість - інформація є суттєвою, якщо її відсутність або неправильне подання може вплинути на рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності;

правдиве подання - щоби бути корисною, фінансова інформація повинна не лише подавати відповідні явища, вона повинна також правдиво подавати явища, які вона призначена подавати. Щоби бути досконало правдивим поданням, опис повинен мати три характеристики. Він має бути повним, нейтральним та вільним від помилок.

3.1.5.2. Посилюючі якісні характеристики:

зіставність - дає змогу користувачам ідентифікувати та зрозуміти подібності статей та відмінності між ними;

можливість перевірки - допомагає запевнити користувачів у тому, що інформація правдиво подає економічні явища, які вона призначена подавати;

своєчасність - означає можливість для осіб, які приймають рішення, мати інформацію вчасно, так щоб ця інформація могла вплинути на їхні рішення;

зрозумілість - класифікація, характеристика та подання інформації ясно і стисло робить її зрозумілою.

3.1.6. Фінансові звіти відображають фінансові результати операцій та інших подій, об'єднуючи їх в основні класи згідно з економічними характеристиками тобто, елементи фінансових звітів. Елементами, що безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану в

балансі, є активи, зобов'язання та власний капітал. Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану. Вони визначаються так:

актив – це ресурс, контрольований Товариством в результаті минулих подій, від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід;

зобов'язання – теперішня заборгованість Товариства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди;

власний капітал – це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Оцінюючи, чи відповідає стаття визначенню активу, зобов'язання або власного капіталу, Товариство звертає увагу на сутність та економічну реальність, а не лише на їхню юридичну форму.

3.1.7. До спеціального розпорядження керівника Товариства вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими й достовірно оціненими на підставі первісної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їхнього визнання.

3.1.8. Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується одержання економічних вигід у випадку їхньої реалізації третім особам. Об'єкти, які не визнаються активами Товариства, затверджуються спеціальним розпорядженням керівника Товариства.

3.1.9. Елементами, які безпосередньо пов'язані з оцінкою діяльності в Звіті про фінансові результати (сукупний дохід), є доходи та витрати:

дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників;

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

Визначення доходу та витрат ідентифікують їхні основні риси, але не ведуть до встановлення критеріїв, яким вони повинні відповідати перед визнанням їх у Звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

3.1.10. Майбутня економічна вигода, втілена в активі, є потенціалом, який може сприяти надходженню (прямо або непрямо) грошових коштів і їх еквівалентів до Товариства. Потенціал може бути продуктивним, тобто частиною операційної діяльності суб'єкта господарювання. Він може набирати також форми конвертованості у грошові кошти або їх еквіваленти або спроможності зменшувати відтік грошових коштів, наприклад, коли альтернативний процес зменшує операційні витрати.

3.1.11. Стаття, яка відповідає визначенню елемента, визнається у фінансовій звітності Товариства, якщо є ймовірність надходження або вибуття будь-якої майбутньої економічної вигоди, пов'язаної зі статтею та стаття має собівартість або вартість, яку можна достовірно визначити.

3.1.12. Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво Товариства здійснює оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Товариства за I квартал 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 дату складання звітності, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

3.2. МСФЗ, які набули чинності з 01 січня 2021 року.

Товариство застосувало такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2021 року при складанні цієї фінансової звітності:

- МСФЗ 9 Фінансові інструменти,
- МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка,
- МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації,
- МСФЗ 4 Страхові контракти;
- МСФЗ 16 Оренда – зміни стосуються обліку хеджування, розкриття інформації та зміни договірних грошових потоків.

3.3. Вплив МСФЗ, які набули чинності з 01 січня 2021 року, на фінансову звітність.

За оцінкою керівництва Товариства, застосування стандартів не впливає на фінансовий стан Товариства.

3.4. МСФЗ та інтерпретації КТМФЗ, які ще не набули чинності

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2022 року:

- МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання;
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - 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;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - 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;

- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13;
- 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;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги: 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; спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17.

3.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.6. Припущення про безперервність діяльності

Проміжна фінансова звітність Товариства за I-й квартал 2021 року 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 міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність Товариства затверджується до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 23 квітня 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї річної фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.8. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність є період з 01 січня 2021 року по 31 березня 2021 року.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю 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.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує облікові політики послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Зміни в облікових політиках не відбувалися.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм річної фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Примітки до річної фінансової звітності відповідають вимогам МСФЗ.

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик конкретних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різницю між:

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

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

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

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

4.3.2. Грошові кошти та короткострокові депозити

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена у п. 3.5. цих Приміток.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

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

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

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи 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 валюту, 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 Фонду за договором і грошовими потоками, які Фонд очікує одержати на свою користь.

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (Інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, та Банки, що мають прогноз «стабільний» що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР <https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 4-х місяців до 1 року – 0,5% від суми розміщення);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується у розмірі від 5% до 10% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції Фонду.

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

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

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

Справедлива вартість часток господарських товариств оцінюється на підставі аналізу зміни власного капіталу об'єкта інвестування.

4.3.5. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

4.4. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

Станом на 31.03.2021 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби, у складі яких комп'ютерна та офісна техніка.

4.4.2. Подальші витрати.

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

4.4.3. Амортизація основних засобів.

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

- Комп'ютерна техніка - 50%

- Офісне обладнання - 50%

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

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

4.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені самостійно, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник. Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів. Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу. Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо – не відбувається, такі активи утримуються на балансі за справедливою вартістю, з можливою переоцінкою раз на 5 років, якщо керівництво Товариства має професійне судження в необхідності проведення такої переоцінки.

Станом на 31.03.2021 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи, у складі яких програмне забезпечення та ліцензія на право здійснення професійної діяльності.

4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності,

визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянutoї балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.5. Облікові політики щодо оренди.

4.5.1. Первісна оцінка активу

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

4.5.2. Первісна оцінка зобов'язань

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за повний попередній місяць, що передує даті початку оренди. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

4.5.3. Подальша оцінка активу в формі права користування

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

4.5.4. Подальша оцінка зобов'язань

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

4.5.5. Переоцінка зобов'язань

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Станом на 31.03.2021 року Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди приміщення №ПР/2п-3 від 01.01.2021р. (орендодавець – ТОВ «НТ-Грандвіс», код ЄДРПОУ 30148939) та автомобіль VOLVO 2010 р/в у фізичної особи Матюшко Миколи Миколайовича (РНОКПП 1753363390).

4.6. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-яких коригувань з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Товариство не застосовує коригування, передбачені розділом III Податкового кодексу України, відстрочені податки не визнаються.

4.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.7.1. Забезпечення

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

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

4.7.2. Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання

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

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

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

4.8.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати Товариства визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

Результат визначення розміру винагороди за управління активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

4.8.2. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі

економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.8.3. Події після звітної дати.

Товариство коригує статті активів і зобов'язань, доходів і витрат, власного капіталу шляхом сторнування та/або додаткових записів в регістрах бухгалтерського обліку коригуючою проводкою для відображення подій, які вимагають коригування після звітного періоду. Товариство коригує суми, що визнані у звітності на дату балансу, на які вплинули події після дати балансу, та визнає суми, що не були відображені у звітності на дату балансу з певних причин, наприклад:

- отримано інформацію про те, що корисність активу зменшилася на дату балансу або суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу потрібно коригувати;
- надходження після дати балансу рішення суду, яке підтверджує наявність на дату балансу теперішньої заборгованості, що потребує додаткового коригування або створення резерву під зобов'язання;
- собівартість придбаних активів або надходження від проданих активів до дати балансу визначена після дати балансу;
- виявлено порушення або помилки, що свідчать про викривлення даних фінансової звітності тощо.

Подальші події також беруться в розрахунок за наявності сумніву в достовірності зроблених на звітну дату оцінок щодо можливих кредитних збитків по фінансових. Товариство не здійснює коригування сум, визнаних у його фінансовій звітності для відображення подій, які не вимагають коригування після звітного періоду та вказують на обставини, що виникли після дати балансу згідно п. 22 МСБО 10.

4.8.4. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- 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 річної фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.
- активи венчурного фонду можуть повністю складатися з коштів, нерухомості, корпоративних прав, прав вимоги та цінних паперів, що недопущені до торгів на фондовій біржі.

Застосування обґрунтованих попередніх оцінок є важливою частиною складання річної фінансової звітності і не погіршує її достовірність.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору

ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Для дисконтування застосовується середньозважена ставка за банківськими кредитами нефінансовим установам в залежності від строку запозичень. Джерелом для отримання інформації щодо ставки дисконтування є офіційний сайт НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС за попередній повний місяць за відповідною валютою та строком запозичень, відповідно до п. 4.1.1.3. «Процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям у розрізі видів валют і строків погашення». У разі відсутності наявної інформації у вказаному розділі, ставка вираховується з даних щоденної ставки, так само за повний попередній місяць за тим самим посиланням, розділ Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Фонду, 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	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Інші довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	555	555	555	555
Залишок коштів на депозитному рахунку	-	-	-	-	2 180	5 579	2 180	5 579

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві доходності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди.

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

6.3. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом I-го кварталу 2021 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося. Зміна вартості активів за рівнями ієрархії відбувалась за рахунок набуття у власність нових видів активів.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з	31.12.2020	Придбання/ продаж фінансових інвестицій	Дооцінка або уцінка	31.03.2021	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані

використанням 3-го рівня ієрархії					
Інші довгострокові фінансові інвестиції	555	-	-	555	

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

Показник	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість, тис. грн.	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Інші фінансові інвестиції	555	555	555	555
Залишок коштів на депозитному рахунку	2 180	5 578	2 180	5 578

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

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

7.1. Доходи та витрати

Доходи	За 1-й квартал 2021 року	За 1-й квартал 2020 року
Дохід від надання послуг з управління активами пайовими інвестиційними фондами (ПІФ) - Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	250	328
Нараховані відсотки за строковими депозитними вкладками – Інші операційні доходи	162	227
Нараховані відсотки за позиками, наданими іншим юридичним особам	125	94
Дохід від визначення справедливої вартості фінансових активів (наданих позик)	60	8
Інші фінансові доходи - РАЗОМ	185	102
ВСЬОГО ДОХОДІВ	597	657

Витрати	За 1-й квартал 2021 року	За 1-й квартал 2020 року
Витрати на оплату праці	258	145
Відрахування на соціальні заходи	59	31
Амортизація необоротних активів	13	25
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги та навчання	29	19
Витрати на створення забезпечень на виплату працівникам	21	12
Винагорода аудиторів	9	49
Матеріальні витрати	22	11
Витрати на відрядження	7	6
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	3	4
Витрати на послуги зв'язку	2	2
Інші витрати	3	21
Адміністративні витрати – РАЗОМ	426	325
Витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки	650	-

Інші операційні витрати – РАЗОМ	650	-
Проценти за орендними зобов'язаннями згідно МСФЗ 16 «Оренда» - Фінансові витрати	4	3
Збиток від первісного визнання фінансових активів (виданих позик) за амортизованою собівартістю («збиток першого дня») Інші витрати	419	-
Витрати з податку на прибуток	-	59
ВСЬОГО ВИТРАТ	1 499	387

7.2. Нематеріальні активи

Інформація про рух нематеріальних активів була представлена таким чином:

	<u>Ліцензія</u>	<u>Програмне забезпечення</u>	<u>Усього</u>
<i>Первісна вартість</i>			
Станом на 1 січня 2020 року	3	27	30
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2020 року	3	27	30
Надходження	-	5	5
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 березня 2021 року	3	32	35
<i>Накопичена амортизація</i>			
Станом на 1 січня 2020 року	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 грудня 2020 року	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31 березня 2021 року	-	-	-
<i>Чиста балансова вартість</i>			
Станом на 31 грудня 2020 року	<u>3</u>	<u>27</u>	<u>30</u>
Станом на 31 березня 2021 року	<u>3</u>	<u>32</u>	<u>35</u>

7.3. Основні засоби

Інформація про рух основних засобів була представлена таким чином:

	<u>Комп'ютерна техніка</u>	<u>Офісне обладнання</u>	<u>Усього</u>
<i>Первісна вартість</i>			
Станом на 31 грудня 2019 року	70	23	93
Надходження	-	-	-
Вибуття	(45)	(6)	(51)
Станом на 31 грудня 2020 року	25	17	42
Надходження	-	-	-
Вибуття	(25)	-	(25)
Станом на 31 березня 2021 року	-	17	17
<i>Накопичена амортизація</i>			
Станом на 31 грудня 2019 року	(44)	(11)	(55)
Амортизаційні нарахування	(21)	(9)	(30)
Вибуття	42	6	48
Станом на 31 грудня 2020 року	(23)	(14)	(37)
Амортизаційні нарахування	(2)	(2)	(4)
Вибуття	25	-	25
Станом на 31 березня 2021 року	(-)	(16)	(16)
<i>Чиста балансова вартість</i>			

Станом на 31 грудня 2020 року	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>5</u>
Станом на 31 березня 2021 року	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

Станом на 31 березня 2021 та на 31 грудня 2020 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні.

Станом на 31 березня 2021 та на 31 грудня 2020 років основні засоби не знаходились у заставі.

Станом на 31 березня 2021 та на 31 грудня 2020 років керівництво Товариства проаналізувало необоротні активи, а саме нематеріальні активи, основні засоби та активи у формі права користування, на предмет наявності індикаторів знецінення. За результатами аналізу не було виявлено ознак знецінення.

7.4. Право користування майном

Інформація про рух активу у формі користування була представлена таким чином:

	Актив у формі користування
Первісна вартість	
Станом на 31 грудня 2019 року	106
Надходження	-
Вибуття	(93)
Станом на 31 грудня 2020 року	13
Надходження	138
Вибуття	(-)
Станом на 31 березня 2021 року	151
Накопичена амортизація	
Станом на 31 грудня 2019 року	(45)
Амортизаційні нарахування	(54)
Вибуття	93
Станом на 31 грудня 2020 року	(6)
Амортизаційні нарахування	(9)
Вибуття	-
Станом на 31 березня 2021 року	(15)
Чиста балансова вартість	
Станом на 31 грудня 2020 року	<u>7</u>
Станом на 31 березня 2021 року	<u>136</u>

Товариство з 01 січня 2019 року застосовує МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство орендує *нежитлове приміщення*, в якому знаходиться офіс, у ТОВ «НТ-Грандвіс» (код ЄДРПОУ 30148939) згідно Договору оренди приміщення № ПР/2п-3 від 01.01.2021 року. Термін дії договору оренди встановлено до 31.12.2023 року.

Актив у формі права користування приміщенням та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 31.12.2023 року із застосуванням ставки дисконтування 12,3% річних.

Станом на 31.03.2021 року у статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан відображено з права користування приміщенням та орендне зобов'язання складає 130 тис. грн.

Також Товариство орендує *автомобіль VOLVO XC60* випуску 2010 року у фізичної особи Матюшко Миколи Миколайовича (РНОКПП 1753363390) згідно договору найму (оренди) транспортного засобу від 11.07.2019 року. Термін дії договору оренди встановлено до 11.07.2022 року.

Станом на 31.03.2021 року у статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан відображено актив з права користування автомобілем в сумі 6 тис. грн, та орендне зобов'язання на таку ж суму. Актив у формі права користування приміщенням та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди до 11.07.2022 року із застосуванням ставки дисконтування 20% річних.

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

Назва та код ЄДРПОУ	31.03.2021	31.12.2020	Частка в капіталі, %
ТОВ «Фінансова Компанія «Добробут-Капітал» (код ЄДРПОУ 43041637)	555	555	9,62%

До складу фінансових активів віднесено фінансову інвестицію в корпоративні права ТОВ «Фінансова Компанія «Добробут-Капітал» (код ЄДРПОУ 43041637), придбану протягом 2019 року, частка в капіталі становить 9,62%. Вартість при первісному визнанні (за ціною операції) становила 500 тис. грн.

7.6. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До складу фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, віднесено зазначену дебіторську заборгованість:

За видами дебіторської заборгованості	31.03.2021	31.12.2020
Довгострокова дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	6 575	3 684
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 000)	(1 350)
Чиста вартість довгострокової дебіторської заборгованості	4 575	2 334
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	628	1 059
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	48	27
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	18	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	183	143
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Чиста вартість поточної дебіторської заборгованості	877	1 235
Всього:	5 452	3 569

Станом на 31.03.2021 року до складу *довгострокової дебіторської заборгованості* загальною первісною вартістю 7 750 тис. грн віднесено заборгованість перед Товариством за виданою процентною позицією ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» зі строком погашення більше 1 року. При цьому амортизована вартість такої заборгованості становить 6 575 тис. грн, резерв під очікувані кредитні збитки – 2 000 тис. грн.

Станом на 31.03.2021 року та на 31.12.2020 року до складу *дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги* загальною сумою 628 тис. грн та 1 059 тис. грн (відповідно) віднесено поточну заборгованість пайових інвестиційних фондів за управління активами, яка не є простроченою. Резерв під очікувані кредитні збитки не створено.

Станом на 31.03.2021 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами* загальною сумою 18 тис. грн віднесено авансовий платіж за меблі (15 тис.грн.) та інформаційні послуги (3 тис.грн.).

Станом на 31.03.2021 року та на 31.12.2020 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів* загальною сумою 48 тис. грн та 27 тис. грн (відповідно) віднесено поточну заборгованість позичальника перед Товариством за відсотками, нарахованими за виданою позицією. Виплата відсотків відбувається у строки, обумовлені договорами. Резерв під очікувані кредитні збитки не створено.

Станом на 31.12.2020 року до складу *довгострокової дебіторської заборгованості* загальною первісною вартістю 4 500 тис. грн віднесено заборгованість перед Товариством за виданою

процентною позикою ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» зі строком погашення більше 1 року. При цьому амортизована вартість такої заборгованості становить 3 684 тис. грн, резерв під очікувані кредитні збитки – 1 350 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами* загальною сумою 6 тис. грн віднесено авансовий платіж за користування системою Головбух та послугами зв'язку.

Станом на 31.03.2021 року та на 31.12.2020 року до складу *дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків* загальною сумою 183 тис грн та 143 тис. грн (відповідно) віднесено поточну заборгованість пайових венчурних недиверсифікованих закритих інвестиційних фондів, активами яких управляє Товариство, за проведення аудиту, реєстрацію регламентів, інформаційні та депозитарні послуги.

Станом на 31.03.2021 року резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю за довгостроковою позикою сформований в розмірі 20-30% від суми заборгованості та складає 2 000 тис. грн (станом на 31.12.2020 року: резерв сформований в розмірі 20% та складає 1 350 тис. грн). Такий відсоток застосовано як до активу, що має високий кредитний ризик. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо.

Станом на 31.03.2021 року та на 31.12.2020 року прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу до контрагенту.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків:

Резерв під очікувані кредитні збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.03.2021	31.12.2020	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.: за депозитами; за дебіторською заборгованістю	- - -	- - -	
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами в т.ч.: за депозитами; за дебіторською заборгованістю (позики)	- - 2 000	- - 1 350	Визнання резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) в т.ч.: за депозитами; за дебіторською заборгованістю (позики)	- - -	- - -	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	2 000	1 350	

7.7. Гроші та їх еквіваленти

	31.03.2021	31.12.2020
--	------------	------------

Залишки грошових коштів на депозитних рахунках	2 180	5 578
Залишки грошових коштів на поточному та картковому рахунках	1	1
Всього	2 181	5 579

Станом на 31.03.2021 року Товариством відкриті поточний та картковий рахунки в АТ «ПУМБ» (код банку 334851):

1. UA 89334851000000000265041420 (поточний);
2. UA 17334851000000000265081419 (картковий).

Станом на 31.03.2021 року залишки грошових коштів на депозитних рахунках:

№ п/п	Банківська установа	Номер рахунку	Строк повернення	31.03.2021
1	ПАТ «Універсал Банк»	UA113220010000026103490000040	20.09.2021	1 000
2	ПАТ «Універсал Банк»	UA113220010000026103490000040	21.06.2021	600
3	ПАТ «Універсал Банк»	UA933220010000026511490000018	29.03.2022	500
4	ПАТ «Універсал Банк»	UA113220010000026103490000040	06.12.2021	5
5	АТ «Укрексімбанк»	UA813223130000026516000001103	01.04.2021	75
РАЗОМ				2 180

Станом на 31.12.2020 року залишки грошових коштів на депозитних рахунках:

№ п/п	Банківська установа	Номер рахунку	Строк повернення	31.12.2020
1	ПАТ «Універсал Банк»	UA693220010000026107490000024	21.01.2021	1 700
2	ПАТ «Універсал Банк»	UA693220010000026107490000024	21.01.2021	1 700
3	ПАТ «Універсал Банк»	UA693220010000026107490000024	19.02.2021	1 300
4	ПАТ «Універсал Банк»	UA113220010000026103490000040	10.03.2021	650
5	ПАТ «Універсал Банк»	UA113220010000026103490000040	06.12.2021	5
6	АТ «Укрексімбанк»	UA393223130000026515000000923	04.01.2021	223
РАЗОМ				5 578

За інформацією ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит – Рейтинг», яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, ПАТ «Універсал Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (<http://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

За інформацією Fitch Ratings, яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, АТ «Укрексімбанк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (<https://eximb.com/ukr/about/rates/>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

7.8. Власний капітал

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
Станом на 31.12.2019 року	8 000	8	649	8 657
Відрахування до резервного капіталу	-	25	(25)	-
Чистий прибуток (збиток)	-	-	696	696
Станом на 31.12.2020 року	8 000	33	1 320	9 353

Відрахування до резервного капіталу	-	35	(35)	-
Чистий прибуток (збиток)	-	-	(902)	(902)
Виплати власникам (дивіденди)			(537)	(537)
Станом на 31.03.2021 року	8 000	68	(154)	7 914

Статутний (зарєєстрований) капітал на дату реєстрації Товариства та станом на 31.03.2021 року складає 8 000 000,00 грн. Статутний капітал сплачений Засновниками Товариства грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31.03.2021 року учасниками Товариства є:

П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, %	Сума внеску, грн.
Федоров Дмитро Владиславович	68,75	5 500 000,00
Матюшко Сергій Миколайович	31,25	2 500 000,00
ВСЬОГО	100,00	8 000 000,00

За рахунок чистого прибутку було частково сформовано **резервний капітал** в сумі 68 тис. грн и 33 тис. грн (станом на 31.03.2021 та на 31.12.2020 років, відповідно).

У I-му кварталі 2021 року були нараховані дивіденди за 2018-2019 роки згідно протоколу позачергових зборів КУА №19/21 від 11.03.2021 р. загальною сумою 657 тис.грн. Дивіденди були сплачені в сумі 537 тис. грн. Нараховані податок на доходи фізичних осіб та військовий збір у сумі 35 тис. грн. сплачені у повному обсязі.

7.9. Кредиторська заборгованість

За видами кредиторської заборгованості	31.03.2021	31.12.2020
Інші довгострокові зобов'язання	87	2
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	48	6
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	26	159
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	29	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	107	26
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	47	68
ВСЬОГО - поточної кредиторської заборгованості	257	266

Станом на 31.03.2021 року до складу **інших довгострокових зобов'язань** загальною первісною вартістю 109 тис. грн. віднесено заборгованість за оренду офісу перед ТОВ «НТ-Грандвіс» (код ЄДРПОУ 30148939). При цьому амортизована вартість такої заборгованості становить 87 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року до складу **інших довгострокових зобов'язань** загальною первісною вартістю 2 тис. грн. віднесено заборгованість за оренду авто перед фізичною особою Матюшко Миколою Миколайовичем (РНОКПП 1753363390). При цьому амортизована вартість такої заборгованості становить 2 тис. грн.

Станом на 31.03.2021 року до складу **поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями** загальною первісною вартістю 56 тис. грн. віднесено заборгованість за оренду офісу перед ТОВ «НТ-Грандвіс» (код ЄДРПОУ 30148939) у розмірі 55 тис.грн. та заборгованість за оренду авто перед фізичною особою Матюшко Миколою Миколайовичем (РНОКПП 1753363390) у розмірі 1 тис. грн., яка повинна бути погашена протягом 2021 року. При цьому амортизована вартість такої заборгованості становить 48 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року до складу **поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями** загальною первісною вартістю 6 тис. грн. віднесено заборгованість за оренду авто перед фізичною особою Матюшко Миколою Миколайовичем (РНОКПП 1753363390), яка повинна бути погашена протягом 2021 року. При цьому амортизована вартість такої заборгованості становить 6 тис. грн.

Станом на 31.03.2021 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складається з заборгованості з податку з доходів фізичних осіб в сумі 26 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складається з заборгованості з:

- податку на прибуток в сумі 153 тис. грн;
- податку з доходів фізичних осіб в сумі 6 тис. грн.

Станом на 31.03.2021 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з одержаними авансами складається з заборгованості з:

- авансових платежів по винагороді за управління активами в сумі 40 тис. грн;
- авансових платежів по винагороді із внутрішніх розрахунків в сумі 7 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з одержаними авансами складається з заборгованості з:

- авансових платежів по винагороді за управління активами в сумі 62 тис. грн;
- авансових платежів по винагороді із внутрішніх розрахунків в сумі 6 тис. грн.

7.10. Поточні забезпечення

	31.03.2021	31.12.2020
Резерв відпусток	102	81
Резерв на аудиторські послуги	-	43
ВСЬОГО	102	124

Протягом I-го кварталу 2021 року Товариство збільшило резерв виплати відпусток на суму 21 тис. грн. Станом на 31.03.2021 року та на 31.12.2020 року резерв виплати відпусток становить 102 тис. грн та 81 тис. грн (відповідно).

Станом на 31.12.2020 року нараховано резерв на аудиторські послуги у сумі 43 тис. грн.

7.11. Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%. За I-й квартал 2021 року Товариство отримало збиток у розмірі 902 тис. грн. За 2020 рік Товариство має витрати з податку на прибуток в розмірі 153 тис. грн.

Відстрочені податки не визнаються у зв'язку з тим, що Товариство визначає фінансовий результат до оподаткування без застосовуються різниць.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Проти Товариства відсутні будь-які подані судові позови.

Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, тому відповідні резерви не створювалися.

8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. За професійним судженням керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, та враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена до червня 2021 року, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (1-3 місяці), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці зазначених фінансових активів становить нуль.

Резерв під очікувані кредитні збитки за довгостроковою заборгованістю сформований в розмірі 20-30% та 20% від суми заборгованості та складає 2 000 тис. грн та 1 350 тис. грн (станом на 31.03.2021 та на 31.12.2020 років, відповідно). Такий відсоток застосовано як до активу, що має високий кредитний ризик.

8.1.3. Оподаткування

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

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Для цілей даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей фінансової звітності, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво Товариства вважаються пов'язаними сторонами.

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства – фізичних осіб станом на 31.03.2021 року:

Прізвище, ім'я, по батькові особи – власника Компанії та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб	РНОКПП	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, % / Посада в пов'язаній особі
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, офіс 207-208	68,75
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	37972585	Товариство з обмеженою відповідальністю «ТФ СЕРВІС»	14030, м. Чернігів, вул. Всіхвятська, буд. 5	50,0
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	37972590	Товариство з обмеженою відповідальністю «НФ СЕРВІС»	14030, м. Чернігів, вул. Всіхвятська, буд. 5	50,0
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	39542982	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙВІ ЛОЙЕРС»	04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд. 1в	100,0
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	40480288	Громадська організація «АГЕНЦІЯ РОЗВИТКУ ЧЕРНІГОВА»	14032, м. Чернігів, вул. Белова Генерала, буд. 24 кв.17	Голова ради
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	14223494	Приватне акціонерне товариство «НИВА-ПЛЮС»	16751, Чернігівська обл., Ічнянський район, с. Іваниця, вул. Петра Жовторіпенка, буд. 39	Голова наглядової ради
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	470749D	" ВТ ФОІЗОН ГМБХ" ("VT FOISON" GMBX")	АВСТРІЯ, ВІДЕНЬ, ВУЛИЦЯ ГЕТРАЙДЕМАРКТ, БУДИНОК 14/34, 1010	50
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	30586931	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОІОЗ»	65104, м. Одеса, вул. Марії Демченко, буд. 30	50% через " ВТ ФОІЗОН ГМБХ"
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, оф. 210-211	40,96
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	22821660	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс"	14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127	5,35 / Голова наглядової ради
Федоров Дмитро Владиславович	2834512553	43344057	Асоціація "Всеукраїнське об'єднання підприємств-виконавців послуг в сфері поводження з відходами"	08130, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Петропавлівська Борщагівка, вул. Соборна, буд. 2-В	Кінцевий бенефіціарний власник
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, офіс 207-208	31,25
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	30977461	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЬОНТЕКСТИЛЬ»	14020, м. Чернігів, вул. Малиновського, буд. 34а	24,0
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	22821660	Приватне акціонерне Товариство «Страхова компанія «ГРАНДВІС»	14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127	Генеральний директор
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, оф. 210-211	9,62
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, оф. 210-211	Внутрішній аудитор
Матюшко Сергій Миколайович/ Матюшко Наталія Іванівна (дружина)	2770910623	14305909	АТ «Райффайзен банк «Аваль», базове відділення, м. Чернігів	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 21	Начальник базового відділення
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, оф. 210-211	19,23
Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	22821660	Приватне акціонерне Товариство «Страхова компанія «ГРАНДВІС»	14013, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127	Головний бухгалтер

Вовк Наталія Олександрівна	2888609063	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, оф. 210-211	Головний бухгалтер
-------------------------------	------------	----------	--	--	--------------------

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб станом на 31.03.2021 року:

Прізвище, ім'я, по батькові керівника Компанії та його прямих родичів	РНОКПП	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, % / Посада в пов'язаній особі
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	42082358	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, офіс 207-208	31,25
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	30977461	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЬОНТЕКСТИЛЬ»	14020, м. Чернігів, вул. Малиновського, буд. 34а	24,0
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	22821660	Приватне акціонерне Товариство «Страхова компанія «ГРАНДВІС»	14013, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127	Генеральний директор
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, оф. 210-211	9,62
Матюшко Сергій Миколайович	2706302717	43041637	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Добробут-Капітал»	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127, оф. 210-211	Внутрішній аудитор
Матюшко Сергій Миколайович/ Матюшко Наталія Іванівна (дружина)	2770910623	14305909	АТ «Райффайзен банк «Аваль», базове відділення, м. Чернігів	14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 21	Начальник базового відділення

Протягом I-го кварталу 2021 та 2020 років були здійснені з ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» наступні операції:

Операції	I-й квартал 2021 року	2020 рік
Надано відсоткову позику	3 250	2 000
Нараховано відсотки за виданими відсотковими позиками	125	390
Погашено відсотки за виданими відсотковими позиками	104	378

Сплачено за довгострокову оренду офісного приміщення ТОВ «НТ-Грандвіс» суму в розмірі 14 тис. грн та 51 тис. грн (за I квартал 2021 та 2020 роки, відповідно).

Станом на 31.03.2021 та на 31.12.2019 років прострочена заборгованість з пов'язаними особами відсутня.

До провідного управлінського персоналу відносяться: директор Матюшко С.М., заступник директора Красножон О.А., заступник директора з юридичних питань та відповідальний за проведення фінансового моніторингу Йовенко О.В., головний бухгалтер Вовк Н.О., фахівець з управління активами Федоров Д.В. Заробітна плата та премії провідному персоналу Товариства нараховується згідно штатному розкладу та внутрішніх наказів про премії:

	I-й квартал 2021 року	2020 рік
Заробітна плата та премії провідному персоналу - разом	200	500
Директору Матюшко С.М.	66	157
Фахівцю з управління активами Федорову Д.В.	50	93

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво 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. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик

ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

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

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

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є *кредитний ризик*.

Станом на 31.03.2021 року на поточному рахунку у банку ПАТ «ПУМБ» обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1 тис. грн, а також 2 180 тис. грн утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів в ПАТ «Універсал Банк» (2 105 тис. грн) та АТ «Укрексімбанк» (75 тис. грн).

Станом на 31.12.2020 року на поточному рахунку у банку ПАТ «ПУМБ» обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1 тис. грн, а також 5 578 тис. грн утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів в ПАТ «Універсал Банк» (5 355 тис. грн) та АТ «Укрексімбанк» (223 тис. грн).

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, 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 (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.03.2021 та на 31.12.2020 років кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках в ПАТ «Універсал Банк» та АТ «Укрексімбанк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

За інформацією ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит – Рейтинг», яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, ПАТ «Універсал Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (<http://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний

Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

За інформацією [Fitch Ratings](https://eximb.com/ukr/about/rates/), яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, АТ «Укрексімбанк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (<https://eximb.com/ukr/about/rates/>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

Прогноз рейтингів - стабільний. Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Кредитний рейтинг - це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань і встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційної інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучити ресурси за нижчою ставкою. (<http://www.credit-rating.ua/ua/about-rating/purpose/4625>). Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вкладу складає менш місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

Станом на 31.03.2021 та 31.12.2020 років в активах Товариства є позики, видані ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» зі строком повернення наприкінці 2024-2026 років загальною первісною вартістю 7 750 тис. грн та 4 500 тис. грн (відповідно).

Станом на 31.03.2021 року сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 20-30% від суми заборгованості та складає 2 000 тис. грн. Станом на 31.12.2020 року сума резерву під очікувані кредитні збитки становить 30% від суми заборгованості та складає 1 350 тис. грн. Такий відсоток застосовано як до активу, що має високий кредитний ризик.

Станом на 31.03.2021 та на 31.12.2020 років відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

Також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

8.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Фонд не має активів, номінованих в іноземній валюті.

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 Фонду, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства не розміщує активи у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дискontованими грошовими потоками за діючою ставкою та дискontованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Станом на 31.03.2021 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	2 180	9,21%	+87	-87
Разом	2 180		+87	-87

Станом на 31.12.2020 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	5 578	8,76%	+223	-223
Разом	5 578		+223	-223

8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань Фонду, 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, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У таблиці нижче подано зведену інформацію про профіль термінів погашення фінансових інструментів Фондів на основі недисконтованих виплат за договорами:

Станом на 31.03.2021 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість			7 750		7 750
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	18				18
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		628			628
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	48				48
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		183			183
Інші довгострокові зобов'язання			109		109
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	16	40			56
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	26				26
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	29				29
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	107				107
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	47				47
Поточні забезпечення	26	76			102

Станом на 31.12.2020 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість			4 500		4 500
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6				6

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	504	555			1 059
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	27				27
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	12	131			143
Інші довгострокові зобов'язання			2		2
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1	5			6
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	159				159
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	7				7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	26				26
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	68				68
Поточні забезпечення	55	69			124

8.4. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу	31.12.2020	31.12.2020
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	8 000	8 000
Резервний капітал	68	33
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	(154)	1 320
ВСЬОГО	7 914	9 353

8.5. Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначені у «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженому рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року. Основні показники для компаній з управління активами, що розраховує Товариство, наступні::

№	Показник	Нормативне значення	31.03.2021	31.12.2020
1.	Розмір власних коштів	не менше 3 500	3 840,00	6 988,0
2.	Норматив достатності власних коштів	не менше 1	5,54	15,35
3.	Коефіцієнт покриття операційного ризику	не менше 1	8,46	10,04
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості	не менше 0,5	0,95	0,96

8.6. Події після Балансу

Після звітної дати 31.03.2021 року та на дату затвердження цієї фінансової звітності не відбулося подій, які могли мати суттєвий вплив на фінансову звітність Фонду.

Проте, слід зазначити, що грошові кошти в сумі 75 тис. грн, які були розміщені на депозитних рахунках в АТ «Укрексімбанк» були повернуті у строк разом з нарахованими відсотками.

Директор
ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»



Матюшко С.М.

Вовк Н.О.

