

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство ТОВ "Фінаста"

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових
послуг, крім страхування та пенсійного
забезпечення

Середня кількість працівників 1 10

Адреса, телефон 04050 м.Київ, вул.Глибочицька, 28,

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2021	01	01
34762675		
8039100000		
240		
66.19		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	10	13
первісна вартість	1001	131	135
накопичена амортизація	1002	(121)	(122)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	27	16
первісна вартість	1011	175	176
знос	1012	(148)	(160)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	8 576	23 182
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	8 613	23 211
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	563	484
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	11	10
з бюджетом	1135	4	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	3	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	18 679	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	367	405
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	367	405
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	19 630	906
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	28 243	24 117

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 778	8 778

Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	6 838	6 838
Емісійний дохід	1411	6 838	6 838
Резервний капітал	1415	837	837
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 666	7 588
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	28 119	24 041
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	33	17
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	5	-
розрахунками з оплати праці	1630	15	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	3	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	68	59
Усього за розділом III	1695	124	76
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	28 243	24 117

Керівник

Кошовський О.А.

Головний бухгалтер

Бернацька Т.А.

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



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
34762675		

Підприємство ТОВ "Фінаста"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	25 264	9 905
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(23 182)	(8 038)
Валовий :			
прибуток	2090	2 082	1 867
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	21	64
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 960)	(1 881)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(4 221)	(807)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(4 073)	(699)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(4 078)	(757)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(4 078)	(757)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(4 078)	(757)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	6 838
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	6 838
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	6 838
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-4 078	6 081

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	24	23
Витрати на оплату праці	2505	664	583
Відрахування на соціальні заходи	2510	151	134
Амортизація	2515	13	31
Інші операційні витрати	2520	1 256	1 218
Разом	2550	2 108	1 989

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кошовський О.А.

Головний бухгалтер

Бернацька Т.А.



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

Дата (рік, місяць, число) 2020 12 31
за ЄДРПОУ 34762675

Підприємство ТОВ "Фінаста"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 066	10 059
Повернення податків і зборів	3005	-	35
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Інші надходження	3095	940	637
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-1 178	(9 442)
Праці	3105	(558)	(583)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(156)	(134)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1 071)	(502)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 071)	(502)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(4)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	39	70
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(8 576)
необоротних активів	3260	(1)	(49)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1	-8 625
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	8 576
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	8 576
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	38	21
Залишок коштів на початок року	3405	367	346
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	405	367

Керівник
Головний бухгалтер



Кошовський О.А.
Бернацька Т.А.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
34762675		

Підприємство

ТОВ "Фінаста"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 778	-	6 838	837	11 666	-	-	28 119
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 778	-	6 838	837	11 666	-	-	28 119
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-4 078	-	-	-4 078
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-4 078	-	-	-4 078
Залишок на кінець року	4300	8 778	-	6 838	837	7 588	-	-	24 041

Керівник

Кошовський О.А.

Головний бухгалтер

Бернацька Т.А.



Зміст

1. Основні відомості про Товариство	4
1.1. Основні дані діяльності	4
1.2. Завдання, стратегія, а також місія Товариства, а також його діяльність	5
2. Облікова політика	6
2.1. Основні принципи фінансової звітності	6
2.2. Історія облікової сукупності, відносно заміни та припинення	7
2.2.1. Судження щодо операцій, пов'язаних з відсутністю конкретних МСФЗ	7
2.2.2. Судження щодо сирисової версії акцій Товариства	8
2.2.3. Судження щодо ліній спрощеної версії фінансових звітів	8
2.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів	9
2.2.5. Відстрочені податкові активи	9
2.2.6. Визначення, чи були перераховані гуманні капіталі ризики та аналогічні, пов'язані з копіюванням акцій	10
2.2.7. Припинення про безперервність діяльності	10
2.2.8. Вартість інформації	10
2.3. Основні відомості про ліквідацію Товариства	10
3.1. Основні дані	10
3.1.2. Страхування корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів	11
3.1.3. Амортизація	11
3.1.4. Нематеріальні активи	12
3.1.5. Значення основних засобів та нематеріальних активів	12
3.1.6. Витрати на експлуатацію, оцінку та ліквідацію фінансових інструментів	14
3.1.7. Дебіторська заборгованість	17
3.1.8. Рівень покриття збитків від сукупної дебіторської заборгованості	17
3.1.9. Рівень покриття збитків від сукупної дебіторської заборгованості	18
3.1.10. Рівень покриття збитків від сукупної дебіторської заборгованості	18
3.1.11. Розкриття інформації про капітал	18
3.1.12. Поповнення капіталу на ліквідацію	19
3.1.13. Кредиторська заборгованість	20
3.1.14. Податки	20
3.1.15. Оренди	20
3.1.16. Різниця	21
3.1.17. Нематеріальні активи	23
3.1.18. Визначення капіталу та витрат	23
3.1.19. Умовні активи та витрати	24
3.1.20. Судові позови	25
3.1.21. Оподаткування	25
3.1.22. Ступінь покриття дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	25
3.1.23. Звітність за сегментами	25
3.4. Зміна в обліковій політиці та фінансових показниках інформації	26
3.4.1. Нові та переглянуті стандарти та зміни до стандартів	26
3.4.2. Стандарти та зміни до стандартів, які не набули чинності	26
4. Поповнення капіталу Товариства	27
4.1. Поповнення капіталу Товариства	27
4.1.1. Нематеріальні активи	30
4.2. Збитки	33
4.2.1. Короткострокові збитки	33

Примітки до фінансової звітності за 2020 рік

ТОВ «ФІНАСТА»

Зміст

1. Основні відомості про Товариство	4
1.1. Описання виду діяльності	4
2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність.	5
3. Облікова політика	6
3.1. Основа складання фінансової звітності	6
3.2. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення	7
3.2.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	7
3.2.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	8
3.2.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	8
3.2.4 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	9
3.2.5 Відстрочені податкові активи	9
3.2.6 Визначення, чи були передані компанії істотні ризики та винагороди, пов'язані з володінням активами	10
3.2.7 Припущення про безперервність діяльності	10
3.2.8 Валюта надання інформації	10
3.3. Основні принципи облікової політики	10
3.3.1 Основні засоби	10
3.3.2 Строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів	11
3.3.3 Амортизація	11
3.3.4 Нематеріальні активи	12
3.3.5 Знецінення основних засобів та нематеріальних активів	12
3.3.6 Визнання, класифікація, оцінка та вибуття фінансових інструментів	14
3.3.7 Дебіторська заборгованість	17
3.3.8 Резерв на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості	17
3.3.9 Грошові кошти та їх еквіваленти	18
3.3.10 Запаси	18
3.3.11 Розкриття інформації про капітал	18
3.3.12 Поточний податок на прибуток	19
3.3.13 Кредиторська заборгованість	20
3.3.14 Позики	20
3.3.15 Оренда	20
3.3.16 Резерви	21
3.3.17 Пенсійні зобов'язання	23
3.3.18 Визнання доходів та витрат	23
3.3.19 Умовні зобов'язання та активи	24
3.3.20 Судові позови	25
3.3.21 Оподаткування	25
3.3.22 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	25
3.3.23 Звітність за сегментами	25
3.4. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації	26
3.4.1 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення	26
3.4.2 Стандарти та роз'яснення, які випущені, але ще не вступили в силу	26
4. Розкриття показників фінансової звітності	27
4.1. Пояснення статей Звіту про фінансовий стан	27
4.1.1 Нематеріальні активи та основні засоби	30
4.1.2 Запаси	33
4.1.3 Короткострокові забезпечення	33

4.1.4 Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	33
4.1.5 Фінансові інвестиції	34
4.1.6 Грошові кошти та їх еквіваленти	35
4.1.7 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	36
4.1.8 Інвестиційна нерухомість	36
4.1.9 Статутний капітал	36
4.1.10 Короткострокові позики	37
4.1.11 Торговельна та інша кредиторська заборгованість	37
4.2. Пояснення статей Звіту про фінансові результати за рік	38
4.2.1 Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)	39
4.2.2 Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг)	39
4.2.3 Інші операційні доходи	39
4.2.4 Адміністративні витрати	39
4.2.5 Витрати на збут	40
4.2.6 Інші операційні витрати	40
4.2.7 Видатки з податку на прибуток	40
4.3. Примітки до Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік	40
4.4. Примітки до Звіту про власний капітал за 2020 рік	41
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	42
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	42
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	43
5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості	44
5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії	44
5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	44
6. Розкриття інформації про пов'язані сторони та кінцевих бенефіціарних власників	45
7. Ризик і керування ризиками	46
8. Події після звітної дати	49

1. Основні відомості про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінаста» (далі по тексті – Товариство) зареєстровано як юридична особа Шевченківською районною у м.Києві державною адміністрацією 22.11.2006 року.

Діяльність Товариства проводиться на підставі Статуту Товариства.

Основними видами діяльності, яким займається Товариство, є посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство знаходиться в реєстрі фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, Свідоцтво від 07.06.2007 року №1043.

Для здійснення окремих видів господарської діяльності, які стосуються депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами, Товариство отримало наступні ліцензії:

- ліцензія серія АЕ № 263230 на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи від 28.08.2013 року. Термін дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений. Дата видачі ліцензії - 28.08.2013р.
- ліцензія серія АД № 075868 на здійснення дилерської діяльності від 04.05.2012 року. Термін дії ліцензії з 16.05.2012 р. необмежений. Дата видачі ліцензії -18.09.2012 р.;
- ліцензія серія АД № 075867 на здійснення брокерської діяльності від 04.05.2012 року. Термін дії ліцензії з 16.05.2012 р. необмежений. Дата видачі ліцензії -18.09.2012 р.
- ліцензія серія АЕ № 294770 на здійснення діяльності з управління активами від 24.03.2015 року. Термін дії ліцензії з 24.03.2015 р. необмежений. Дата видачі ліцензії -24.03.2015 р.

Товариство розташоване за адресою:

04050 м. Київ, вул. Глибочицька, 28.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року становила 10 осіб.

1.1. Описання виду діяльності

Виключним видом діяльності Товариства є професійна діяльність на фондовому ринку, що включає надання фінансових та інших послуг у сфері розміщення та обігу цінних паперів, обліку прав за цінними паперами.

Згідно з отриманими ліцензіями на впровадження професійної діяльності на фондовому ринку, діяльність Товариства включає:

- брокерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- депозитарну діяльність депозитарної установи;

- діяльності з управління активами.

Торговець цінними паперами може провадити дилерську діяльність, якщо має сплачений грошовими коштами статутний капітал у розмірі не менш як 500 тисяч гривень, брокерську діяльність - не менш як 1 мільйон гривень, андеррайтинг або діяльність з управління цінними паперами - не менш як 7 мільйонів гривень.

Брокерська діяльність-укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів (зокрема договорів комісії, доручення щодо цінних паперів від свого імені (від імені іншої особи), за дорученням і за рахунок іншої особи.

Торговець цінними паперами може виступати поручителем або гарантом виконання зобов'язань перед третіми особами за договорами, що укладаються від імені клієнта такого торговця, отримуючи за це винагороду, що визначається договором торговця цінними паперами з клієнтом.

Дилерська діяльність- укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів від свого імені і за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом.

Діяльність з управління цінними паперами - діяльність, яка проводиться торговцем цінними паперами від свого імені за винагороду протягом визначеного строку на підставі договору про управління переданими йому цінними паперами та грошовими коштами, призначеними для інвестування в цінні папери, а також отриманими в процесі цього управління цінними паперами та грошовими коштами, які належать на праві власності установнику управління, в його інтересах або в інтересах визначених ним третіх осіб.

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність.

Підприємство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства.

Такою подією на початку 2020 року стала пандемія, викликана поширенням короно вірусу COVID-19. Спалах коронавірусу (COVID-19) був оголошений надзвичайною ситуацією в галузі охорони здоров'я, що має міжнародне значення, адже вірус поширився у багатьох країнах та на різних територіях.

Перший випадок коронавірусу був виявлений в Україні 3 березня 2020 року. Щоб запобігти поширенню вірусу COVID-19 в Україні, у березні 2020 року уряд України запровадив тимчасові

обмеження на державному кордоні, забезпечив скасування функціонування регулярного транспорту та ввів інші обмеження на період загальнодержавного карантину. Залежно від подальшої епідеміологічної ситуації, пов'язаних з пандемією, обмежувальні заходи можуть бути скасовані або продовжені. Під час пандемії діяльність Товариства не була зупинена.

Станом на кінець 2020 року вплив COVID-2019 є незначним. Спалах COVID-19 і пов'язані з ним ризики протягом 2020 року не мали суттєвого впливу на бухгалтерський облік та фінансову звітність Товариства. Керівництво Товариства визначило, що ці події є некорегуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 і результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не були скориговані на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Товариство офіційно може працювати і тому працює у нормальному режимі. Керівництво компанії організувало цілий комплекс заходів щодо запобігання захворювань та поширення інфекції в межах Товариства (віддалені роботи, використання захисних масок тощо). Ми можемо фінансувати свої потреби готівкою за рахунок діяльності, але у випадку, якщо потрібна додаткова ліквідність, ми зможемо фінансувати її за рахунок короткострокових позик.

Вплив на економіку спалаху коронавірусу (COVID-19) в цілому є значним, а високий ступінь невизначеності щодо сценарію розгортання подій і строків подолання пандемії суттєво ускладнює прогнозування майбутнього.

Не можна виключати, що ця ситуація може вплинути на економічний розвиток з потенційними наслідками, які ще не піддаються кількісній оцінці, а також і на прибутковість Товариства, в основному через операційний дохід та витрати, пов'язані з оцінкою ризику. Після спалаху COVID-19 Товариство продовжує ретельно стежити за ситуацією та вживає запобіжних заходів відповідно до рекомендацій ВОЗ та місцевих органів влади.

3. Облікова політика

Облікова політика Товариства - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах НКЦПФР та рішеннях керівництва Товариства.

3.1. Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за 2020 рік складена відповідно до МСФЗ у складі повного пакету фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020

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 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність була складена за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку №1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. за №73.

3.2. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

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

Істотні облікові судження при застосуванні облікової політики .

Нижче наведені суттєві судження, крім тих, які вимагають здійснення оцінок (див. вище), які зробило керівництво у процесі застосування облікової політики Товариства і які мають суттєвий вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Нижче наведені ключові припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на звітну дату, щодо яких існує істотний ризик, що вони стануть причиною суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

3.2.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювались.

3.2.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

У випадку, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних в обліку, не може бути визначена на основі даних активних ринків, вона визначається на основі оціночної методики, використовуючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вхідних даних для цієї методики по можливості використовується інформація з ринків, на яких проводиться моніторинг. Однак, коли це не є практично здійсненим, для визначення справедливої вартості необхідним є експертне судження. Судження базується на таких факторах, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміна в припущеннях, які використовуються при визначенні цих показників, може впливати на справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звітності.

3.2.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

Протягом звітного 2020 року Товариством проведена переоцінка вартості частини фінансових активів із залученням незалежного оцінювача. Переоцінка вартості іншої частини фінансових активів проведена Товариством самостійно.

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів.

3.2.4 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

3.2.5 Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані дані збитки. Від керівництва вимагається застосування зваженого професійного судження для визначення суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі вірогідного строку та рівня оподатковуваних прибутків у майбутньому, з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування. Незважаючи на те, що дані оцінки базувались на найкращій інформації, наявній на звітну дату, у результаті майбутніх подій може виникнути необхідність коригування цих оцінок (у сторону збільшення або зменшення) у подальші роки. Будь-яка зміна облікових оцінок буде визнаватися в майбутніх періодах у звіті про сукупні прибутки та збитки.

3.2.6 Визначення, чи були передані компанії істотні ризики та винагороди, пов'язані з володінням активами

При прийнятті судження щодо визнання різних видів доходів від реалізації, описаних нижче у цій Примітці, керівництво брало до уваги детальні критерії щодо визнання доходів від реалізації товарів, робіт, послуг, викладених в МСБО 18 „Дохід”. Керівництво вважає правильним визнання доходу в момент переходу істотних ризиків та винагород, пов'язаних із володінням активом, і за умови відсутності триваючого управління проданими активами.

3.2.7 Припущення про безперервність діяльності

Дана фінансова звітність складена за припущення щодо безперервності діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності.

Майбутнє спрямування економічної політики та суттєві заходи щодо подолання наслідків, викликаних COVID-19 з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно зі строками погашення. В той же час, не існує чіткого уявлення того, які результати будуть отримані від зазначених заходів. Вірус COVID-19 може суттєво вплинути на діяльність Товариства. Тому неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу економічного середовища на ліквідність та доходи Товариства, її стабільність та структуру операцій з покупцями та постачальниками.

В підсумку виникає суттєва невизначеність, що може мати вплив на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів та спроможність Товариства обслуговувати та сплачувати свої борги по мірі настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не містить в собі будь-яких коригувань, які можуть мати місце в підсумку такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

3.2.8 Валюта надання інформації

Функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності Товариства за 2020 рік є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

3.3. Основні принципи облікової політики

3.3.1 Основні засоби

Основні засоби обліковуються згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Після первісного визнання, об'єкти основних засобів визначаються за собівартістю за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Наступні витрати включаються до балансової вартості активу або визнаються як окремий актив, в залежності від обставин, тільки тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, будуть надходити в Товариство і витрати за цією статтею можна достовірно оцінити. Балансова вартість заміненої частини списується.

Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відображаються в звіті про сукупний дохід, в якому вони були понесені. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються.

Об'єкт основних засобів знімається з обліку після його вибуття або коли одержання економічних вигід від його подальшого використання або вибуття не очікується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку зі зняттям активу з обліку (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу і його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, у якому актив був знятий з обліку.

Залишкова вартість активів, строки корисного використання і методи нарахування амортизації аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності.

3.3.2 Строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів.

Оцінка строків корисного використання та ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів вимагає від керівництва застосування професійних суджень, які базуються на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання та ліквідаційної вартості активів керівництво враховує умови очікуваного використання активу, його моральний знос, фізичний знос та умови, в яких експлуатується даний актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може в результаті призвести до коригування майбутніх норм амортизації.

3.3.3 Амортизація.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом на основі очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Оцінені строки корисного використання активів зазначені у таблиці:

Групи основних засобів	Років
Машини та обладнання	2-20
Транспортні засоби	6-8
Інструменти та прилади	5-10
Інші	5-12

Ліквідаційну вартість, строки корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін порівняно з попередніми оцінками обліковується як зміна облікової оцінки. Прибутки або збитки, які

виникають у результаті вибуття або вилучення об'єкта основних засобів, визначаються як різниця між надходженнями від реалізації та балансовою вартістю активу і визнаються у складі прибутку або збитку. Не встановлене обладнання включає об'єкти обладнання, які не готові до негайної експлуатації. Не встановлене обладнання не амортизується. Амортизація не встановленого обладнання, на основі того самого методу, що й інших об'єктів основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони перебувають у місці та стані, які забезпечують їхню експлуатацію відповідно до намірів керівництва.

3.3.4 Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з кінцевими строками використання, придбані в рамках окремих операцій, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом строку корисного використання нематеріальних активів. Очікувані строки корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються в кінці кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відображаються у звітності без перегляду порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними строками використання, придбані в рамках окремих операцій, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажу або коли від його майбутнього використання чи вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу, включається до звіту про сукупні доходи та витрати в момент списання.

Строк корисного використання нематеріальних активів по групах:

Група	Строк корисного використання
Безстрокові ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів	безстрокові
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	3-5 років
Ліцензійне програмне забезпечення	20 років

3.3.5 Знецінення основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів та нематеріальних активів для виявлення будь-яких ознак того, що дані активи втратили частину

своїєї вартості внаслідок знецінення. За наявності таких ознак проводиться оцінка суми відшкодування відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо таке знецінення мало місце). Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості використання. При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для даного активу. Якщо, за оцінками, сума відшкодування активу менша за його балансову вартість, то балансова вартість активу зменшується до суми його відшкодування. Збиток від знецінення визнається у складі прибутку або збитку. Якщо, у подальшому, збиток від знецінення сторнується, то балансова вартість активу збільшується до переглянутої оцінки суми його відшкодування, але таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансової вартості, яка була б визначена, якби для активу у попередні роки не був визнаний збиток від знецінення. Сторнування збитку від знецінення визнається у складі прибутку або збитку.

Вплив COVID-19 призвів збільшення економічної невизначеності для Товариства і може бути подією, що може спричинити зменшення корисності нефінансових активів.

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» вимагає, щоб гудвіл та нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації тестувалися на предмет зменшення корисності принаймні

щорічно, а інші нефінансові активи — коли є ознаки можливого зменшення корисності (тобто існує подія, що

може спричинити зменшення корисності).

За звітний період 2020 року тестування на предмет зменшення корисності нематеріальних активів не

проводилось, так як вплив COVID-19 на Товариство був незначний.

Враховуючи економічне середовище, в якому працює Товариство та невизначений подальший вплив

пандемії на його господарську діяльність, при перших ознаках зменшення корисності буде

проводитись тестування нефінансових активів на предмет зменшення корисності.

3.3.6 Визнання, класифікація, оцінка та вибуття фінансових інструментів.

Фінансові активи обліковуються у відповідності до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та роз'яснення «МСФЗ 9 та covid-19» щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі — МСФЗ 9) з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19».

а) Дата визнання

Підприємство 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 операції.

б) Класифікація фінансових інструментів

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

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

в) Оцінка фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 первісна оцінка всіх фінансових інструментів проводиться за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на суму витрат (по угоді у разі фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не по справедливій вартості через прибуток або збиток), що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирування фінансового інструменту на активному ринку. Товариство розраховувало оцінену справедливу вартість, виходячи з наявної ринкової інформації, якщо така існує, з використанням відповідних методик оцінки. Проте для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціненої справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, властиві ринку, що ще розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відбивати операції продажу за вимушено низькою ціною, не являючись, таким чином, справедливою вартістю фінансових інструментів.

При визначенні ринкової вартості фінансових інструментів керівництво використовувало усю наявну ринкову інформацію.

Після первісного визнання всі активи, на які поширюються вимоги МСФЗ (IFRS) 9, Товариство оцінює:

- за справедливою вартістю через прибуток або збитки (СВЧПЗ);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- за амортизованою собівартістю.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції прості іменні та не голосуючі паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо 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 застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу 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 зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням

наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтями Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю або Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Відсотки отримані або виплачені нараховуються в складі процентних доходів або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки, у той час як дивідендний дохід відображається за статтею «Інші операційні доходи», після встановлення права на отримання платежу.

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

г) Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

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

- спливає строк дії прав на отримання грошових потоків від активу;
- передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії.

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

В даних економічних умовах, що виникають внаслідок пандемії «covid-19», необхідно коректно оцінити вплив економічних заходів на визнанні фінансові активи, зміни умов їх використання та визначити, чи не призведуть відповідні зміни умов до модифікації фінансового активу чи до припинення визнання внаслідок такої модифікації.

3.3.7 Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість класифікується як короткострокова, коли її погашення очікується протягом дванадцяти місяців після звітної дати. Короткострокова дебіторська заборгованість, на яку не нараховуються відсотки і стосовно якої вплив застосування методу ефективної ставки відсотка не є суттєвим, відображається за номінальною вартістю. Відповідні резерви на покриття збитків від сумнівної заборгованості визнаються у складі прибутку або збитку, коли існують об'єктивні свідчення того, що актив знецінився. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, така дебіторська заборгованість включається до групи дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику і оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики є важливими для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів, оскільки вони вказують на здатність дебіторів сплатити усі суми заборгованості у відповідності з договірними умовами активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів від групи дебіторської заборгованості, на предмет знецінення якої здійснюється колективна оцінка, визначаються на основі потоків грошових коштів від активів за договором та досвіду керівництва щодо сум вірогідного прострочення заборгованості, який враховує результат минулих збиткових подій та успіху у відшкодуванні прострочених сум. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації, яка підлягає спостереженню і яка відображає вплив поточних умов, які не існували у попередні періоди, а також усунення впливу минулих умов, які не існують у поточному періоді.

З огляду на високий ступінь невизначеності у поточних умовах Товариство використовує підхід, що базується на очікуваних потоках грошових коштів.

3.3.8 Резерв на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості.

Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості визначається на основі оцінки Товариства можливості відшкодувати її у конкретного клієнта. У випадку погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або коли фактичне невиконання зобов'язань буде перевищувати відповідні оцінки, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтверджуваній інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

З огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19», Товариство при оцінці очікуваних кредитних збитків керується роз'ясненнями «МСФЗ 9 та covid-19» щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі — МСФЗ 9).

Для відображення сумнівної дебіторської заборгованості на підприємстві створюється резерв сумнівних боргів. Резерв створюється з використанням методу абсолютної суми сумнівної заборгованості.

По методу абсолютної суми сумнівної заборгованості величина резерву розраховується на основі аналізу сумнівності кожної окремої суми чи в розрізі окремих дебіторів.

Встановлюються наступні критерії визнання дебіторської заборгованості сумнівною: просрочення виконання заборгованості дебітором строком до 12 місяців.

Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах поширення коронавірусної хвороби (covid-19) та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

3.3.9 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають грошові кошти в касі, грошові кошти на рахунках в банках та короткострокових банківських депозитів з терміном погашення не більше трьох місяців.

3.3.10 Запаси

Запаси обліковуються згідно МСБО 2 «Запаси». Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів включає витрати на придбання, мито, витрати на транспортування та інші податки. Чиста вартість реалізації визначається, виходячи з розрахункової ціни продажу, за вирахуванням всіх очікуваних витрат на реалізацію. Собівартість реалізації визначається за методом „ФІФО” (перше надходження – перше вибуття).

3.3.11 Розкриття інформації про капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- забезпечення здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку учасникам і вигід іншим зацікавленим сторонам,
- зниження й контроль над ризиками, яким піддано операційне й конкурентне середовище активів Компанії, а, отже, збереження цілісності Товариства,

Товариство встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Товариство управляє структурою свого капіталу й коректує її з урахуванням змін економічної ситуації й характеристик ризику поточного середовища. Основні активи Товариства складаються головним чином з коштів, запасів, фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Товариство може, погасити заборгованості, повернути капітал учасникам або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції.

Капітал визнається за справедливою вартістю внесків, отриманих Товариством. Товариство засновано Приватним підприємством «К.С.Ай».

За рішенням учасника Товариства ТОВ «Фінаста» № 26-12/2019 від 26.12.2019 року було прийнято рішення про прийом до Товариства ТОВ «Страховий брокер «Профіт» та ТОВ «Піонер-Капітал». Державна реєстрація змін до Статуту проведена 28.12.2019 року.

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний фонд був сформований грошовими коштами.

Зареєстрований Статутний капітал Товариства становить 8 778 000,00 грн., сплачено повністю. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервного фонду, збільшення капіталу на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та запланованих витрат.

Резервний капітал Товариства сформується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного Статутом розміру.

Резервний капітал у звітному періоді не формувався.

3.3.12 Поточний податок на прибуток

Податок на прибуток розраховується згідно з чинним законодавством України. Податок, який підлягає сплаті у поточному періоді, розраховується, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік. Він розраховується з використанням податкових ставок, які діють протягом звітного

періоду. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму поточного податку на прибуток і відстроченого податку.

За правилами п.п.134.1.1ПКУ, прибуток до оподаткування визначають шляхом коригування бухгалтерського прибутку на різниці, які виникають у відповідності з положеннями розділу III ПКУ. Оскільки річний дохід Товариства від всіх видів діяльності за 2020 рік менше 20 млн.грн., то витрати по податку на прибуток будуть однакові як в бухгалтерському, так і в податковому обліку. Таким чином, в Товариства не виникають ні відстрочені податкові активи, ні відстрочені податкові зобов'язання. Витрати по податку на прибуток відповідають сумі поточного податку, визначеного за правилами бухгалтерського обліку.

3.3.13 Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнається та первісно оцінюється за справедливою вартістю. Кредиторська заборгованість класифікується як довгострокова, якщо вона повинна бути погашена протягом періоду більше дванадцяти місяців від звітної дати. Кредиторська заборгованість, яка повинна бути погашена протягом дванадцяти місяців від звітної дати, класифікується як короткострокова кредиторська заборгованість.

3.3.14 Позики

Позики класифікуються як довгострокові, якщо вони підлягають погашенню протягом періоду більше дванадцяти місяців від звітної дати. Позики, які очікується погасити протягом дванадцяти місяців від звітної дати, класифікуються як короткострокові зобов'язання.

Товариство позик не має.

3.3.15 Оренда

Оренда обліковується згідно МСБЗ 16 «Оренда».

Визначення того, чи є договір орендною угодою або чи містить договір положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу чи активів, а також передачі прав на використання активу.

Оренда, за якої до Товариства не переходять основні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як оперативна оренда. Платежі за такою орендою визнаються витратами у звіті про сукупний дохід протягом строку оренди на прямолінійній основі.

За § 3 МСФЗ 16 «Оренда» підприємство повинне застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування в суборенду (винятки зі сфери застосування МСФЗ 16 також наведено в § 3).

Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (дисконтування) вартості орендних платежів, які потрібно сплатити в період дії договору.

Подібно до чинних правил обліку фінансової оренди, за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу і фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу).

Всі вкладені договори оренди Товариство класифікує як короткострокові, тому Товариство застосовуватиме доступні винятки, що стосуються визнання короткострокових орендних договорів та договорів оренди активів з низькою вартістю, так як для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22 – 49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації до:

- короткострокової оренди (у нашому розумінні – на срок менше ніж 12 місяців);
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним – як описано в §§ Б3 – Б8 (див. § 5 – 8 МСФЗ 16).

Радою по МСФЗ прийнято поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19», згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії Covid-19. Мета поправки полягає в наданні спрощення практичного характеру

для орендарів, яким були запропоновані поступки з оренди в зв'язку з пандемією Covid-19, а також в забезпеченні корисною інформацією про договори оренди користувачів фінансової звітності.

У Товариства відсутні договори оренди, до яких може бути примінена дана поправка.

3.3.16 Резерви

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Таким фінансовим активом є торговельна дебіторська заборгованість.

Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтверджуваній інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у разі значного зростання кредитного ризику фінансового інструменту після його первісного визнання. МСФЗ 9 вимагає і дозволяє коригувати підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних

сценаріїв в умовах поширення коронавірусної хвороби (covid-19) та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції погашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Для групи дебіторів такими факторами є збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови у галузі.

Для торговельної дебіторської заборгованості параграф Б5.5.35 стандарту МСФЗ 9 передбачає *спрощений підхід* і дозволяє використання матриці резервування (provision matrix), за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торговельна дебіторська заборгованість групується на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу. Оціночний резерв під кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості визначається відповідно до *матриці резервів*, яка може визначати фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної дебіторської заборгованості простроченою, а саме:

- 0 відсоток, якщо прострочення немає;
- 0,5 відсоток, якщо її прострочено менш ніж на 30 днів;
- 1,0 відсоток, якщо її прострочено більш ніж на 30 днів, але менш ніж на 90 днів;
- 2,0 відсотки, якщо її прострочено на 90–180 днів;
- 2,5 відсотки, якщо її прострочено на 180–365 днів;
- 3,0 відсотки, якщо її прострочено на більше 365 днів.

В першу чергу застосовуваний підхід залежить від наявності та якості історичних даних.

Також до розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно включити результати аналізу типів клієнтів, регіонів, які можуть знаходитись під серйозним впливом економічного ефекту covid-19.

Водночас для розрахунків необхідно враховувати також заходи Уряду України з пом'якшення несприятливого впливу covid-19.

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.

3.3.17 Пенсійні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство здійснює виплати в Державний пенсійний фонд України відносно своїх співробітників. Обов'язкові виплати в Державний пенсійний фонд представляють собою пенсійний план із встановленими внесками та списуються на витрати в момент їх здійснення і включаються до статті «Витрати на соціальні заходи» у складі собівартості.

3.3.18 Визнання доходів та витрат

Склад доходів, що відносяться до відповідних груп, та положення, встановлені МСФО 18 "Дохід".

Товариство використовує стандартну п'яти-крокову модель, передбачену МСФЗ (IFRS) 15. Товариство визнає доходи тоді, коли (або як тільки) задоволене зобов'язання щодо виконання, тобто коли контроль над товарами або послугами, який супроводжує зобов'язання до виконання, був переданий клієнту.

Дохід від реалізації цінних паперів (які для Товариства є товаром) визнається тоді, коли фактично відбувся перехід від продавця до покупця значних ризиків, вигід та контроль над активами (право власності передано) та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності до МСБО 18 "Дохід", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

До складу доходу Товариства, пов'язаного з професійною діяльністю на фондовому ринку, включаються:

- винагорода повіреного за договорами на брокерське обслуговування з купівлі-продажу цінних паперів;
- депозитарні послуги (зберігання та обслуговування рахунків у цінних паперах);

- винагорода управителя за договорами управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та коштами, призначеними для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти.

Оскільки основною діяльністю Товариства є торгівля цінними паперами, у статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» *Звіту про фінансові результати* відображається вартість, за якою реалізовано цінні папери, суми винагороди за виконання інших операцій, пов'язаних з розміщенням, купівлею і продажем цінних паперів, з урахуванням відповідних вирахувань. А до статті «Інші операційні доходи» відноситься дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності застосовується принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.

Витрати визнаються витратами звітного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони були здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Витрати визнаються у *Звіті про фінансові результати* за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів, також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати 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.

До статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» *Звіту про фінансові результати* Товариство відносить балансову вартість реалізованих цінних паперів. У статті «Інші операційні витрати» - витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

3.3.19 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в *Звіті про фінансовий стан*. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Інформація про умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.3.20 Судові позови

Керівництво вважає, що проти Товариства не подано таких судових позовів, в результаті яких Товариство понесло б істотні збитки, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювались.

3.3.21 Оподаткування

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, можлива ситуація, коли 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 від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

3.3.22 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат 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, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

У 2020 році в умовах уведення карантину у зв'язку з пандемією Товариство працювало з використанням моделі очікуваних кредитних збитків для оцінки та визнання зменшення корисності фінансових активів. Товариством було створено оціночний резерв під кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості.

3.3.23 Звітність за сегментами

Товариство в силу своїх особливостей займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією послуг тільки на території України, тому географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабу діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде надавати фінансову звітність у відповідності з МСБЗ 8 "Звітність за сегментами".

3.4. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

3.4.1 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення.

Товариство вперше застосувала деякі нові поправки до чинних стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше цієї дати. Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Всі МСФЗ, дійсні станом на 31 грудня 2020 р., застосовувалися послідовно у всіх періодах, представлених в цій фінансовій звітності спеціального призначення.

Зміни до діючих МСФЗ, які набирають чинність з 01.01.2020 року:

-Поправки до посилань на «Концептуальну основу фінансової звітності»

- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 — «Визначення суттєвості»

Вилучено п. 6 МСБО 8, який посилався на Концептуальну основу складання та подання фінансової звітності і припускав, що користувачі мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю. Аналогічне положення на разі є у п. 7 МСБО 1. Хоча, у зв'язку із щорічним оновленням Концептуальної основи фінзвітності, і воно втратило актуальність.

-Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» — 1 етап

Зміни до діючих МСФЗ, які набирають чинність з 01.06.2020 року:

- МСФЗ 16 «Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19»

Хоча нові поправки застосовувалися перший раз в 2020 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства.

3.4.2 Стандарти та роз'яснення, які випущені, але ще не вступили в силу:

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Зміни до діючих МСФЗ, які набирають чинність з 2021 року:

-Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» — 2 етап

Зміни до діючих МСФЗ, які набирають чинність з 2022 року:

-Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори — витрати на виконання договору» -
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання»

- «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018–2020» ;
- Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)
- Зміни до діючих МСФЗ, які набирають чинності з 2023 року:
- МСФЗ 17 «Договори страхування» ;
- Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові»

Рада з МСБО завершила програму реформи базової процентної ставки та опублікувала в серпні 2020 року підсумковий документ «Реформа базової процентної ставки — фаза 2», що включає зміни та доповнення до МСФО 9, МСБО 39, МСФО 7, МСФО 4, МСФО 16. Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у звітності щодо модифікацій та обліку хеджування.

Наразі керівництво Товариства оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів та вважає, що їх вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства буде несуттєвим.

4. Розкриття показників фінансової звітності

4.1. Пояснення статей Звіту про фінансовий стан

Звіт про фінансовий стан

тис. грн.

Примітка	Стаття	На 31 грудня 2020 року	На 31 грудня 2019 року	На 01 січня 2019 року
	АКТИВ	...	...	...
	Необоротні активи	...	...	...
1	Нематеріальні активи:			
	Залишкова вартість	13	10	11
	Первісна вартість	135	131	131
	Накопичена амортизація	(122)	(121)	(120)
1	Основні засоби:			
	Залишкова вартість	16	27	8
	Первісна вартість	176	175	126

	знос	(160)	(148)	(118)
	Довгострокові фінансові інвестиції:		...	...
2	Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		-	-
	Інші фінансові інвестиції	23182	8576	-
	Відстрочені податкові активи		-	-
	Інші необоротні активи		...	...
	Усього необоротних активів	23211	8613	19
	Оборотні активи			...
3	Запаси	-	-	5
4	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	484	563	552
4	Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	7	4	3
5	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	10	11	9
4	Інша поточна дебіторська заборгованість	-	6	3
6	Поточні фінансові інвестиції		18679	19401
7	Грошові кошти та їх еквіваленти:	405	367	346
	Готівка		-	-
	Рахунки в банках	405	367	346
	Інші оборотні активи		-	-
	Усього оборотних активів	906	19630	20319
	Баланс	24117	28243	20338

	ПАСИВ		...	...
	Власний капітал		...	...
8	Статутний капітал	7040	7040	7040
	Пайовий капітал			-
	Додатковий капітал	6838	6838	-
	Інший додатковий капітал			-
	Резервний капітал	837	837	837
	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7588	11666	12423
	Неоплачений капітал	-	-	-
	Вилучений капітал	-	-	-
	Усього власний капітал	24041	28119	20300
	Усього довгострокових зобов'язань	-	-	-
	Поточні зобов'язання		...	...
10	Короткострокові кредити банків	-	-	-
11	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	17	33	12
	Поточні забезпечення	-	-	-
	Розрахунки з бюджетом	-	-	1
	Розрахунки зі страхування	-	5	5
	Розрахунки з оплати праці	-	15	15
	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	3	3
12	Інші поточні зобов'язання	59	68	2

	Усього поточних зобов'язань	76	124	38
	Баланс	24117	28243	20338

4.1.1 Нематеріальні активи та основні засоби

Протягом 2020 року Товариство не переглядало норми та методи амортизації, а також не здійснювало переоцінку первісної вартості нематеріальних активів. У 2020 році Товариство не переглядало термін корисного використання нематеріальних активів.

В 2020 році Товариством були придбані Інші необоротні матеріальні активи на суму - 805,02 грн.

В 2020 році Товариством були придбані нематеріальні активи на суму -3975,00 грн.

У наведених нижче таблицях надана інформація про рух нематеріальних активів та основних засобів за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

Група основних засобів	Початок року 01.01.2019		Надходження	Первинна вартість + утрата		Вибуття за 2019 рік		Залишок на 31.12.2019 року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Машини та обладнання	62	17	21	-	-	30	-	32	17
Нематеріальні необоротні матеріальні активи	24	41	21	-	-	-	25	62	41
Разом	126	112	42	-	-	30	-	94	58

У наведених вище таблицях надана інформація про рух нематеріальних активів та основних засобів за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року.

Нематеріальні активи.

тис. грн.

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість на 01.01.2019		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2019 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2019 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші матеріальні активи	131	120	-	-	-	-	-	1	131	121
Разом	131	120	-	-	-	-	-	1	131	121

Основні засоби.

тис. грн.

Групи основних засобів	Первісна вартість на 01.01.2019		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2019 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2019 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Машини та обладнання	62	57	21	-	-	-	-	2	83	59
Малоцінні необоротні матеріальні активи	64	61	28	-	-	-	-	28	92	89
Разом	126	118	49	-	-	-	-	30	175	148

У наведених нижче таблицях надана інформація про рух нематеріальних активів та основних засобів за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року.

Нематеріальні активи.

тис.грн.

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість на 01.01.2020		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2020 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2020 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші нематеріальні активи	131	121	4	-	-	-	-	1	135	122
Разом	131	121	4	-	-	-	-	1	135	122

Основні засоби

тис. грн.

Групи основних засобів	Первісна вартість на 01.01.2020		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2020 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2020 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Машини та обладнання	83	59	-	-	-	-	-	12	83	71
Малоцінні необоротні матеріальні активи	92	89	-	-	-	-	-	-	92	89
Разом	175	148	-	-	-	-	-	12	176	160

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів відображена у Звіті про фінансовий результат у складі адміністративних витрат.

Станом на 31.12.2020 року Товариство не має основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань.

4.1.2 Запаси

Протягом 2020 року Товариством було придбано МШП на суму грн. 23771,77 грн.
(Протягом 2019 року Товариством було придбано МШП на суму 17 282,92 грн.).
Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року МШП не обліковується.

4.1.3 Короткострокові забезпечення

Товариство переглядало резерв на покриття сумнівних боргів від знецінення дебіторської заборгованості та було створено резерв під кредитні ризики щодо дебіторської заборгованості. Також Товариством було створено резерв відпусток працівникам.

Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість та резерв відпусток працівників представлено наступним чином:

тис.грн.

	2020	2019
Резерв на покриття сумнівних боргів на початок періоду	61	33
Збільшення резерву на покриття сумнівних боргів	88	61
Списання активів за рахунок резерву на покриття сумнівних боргів	53	33
Зменшення резерву на покриття сумнівних боргів	-	-
Резерв на покриття сумнівних боргів на кінець періоду	97	61
Резерв відпусток працівникам на початок періоду	-	-
Збільшення резерву відпусток працівникам	50	34
Використання резерву відпусток працівникам	50	34
Резерв відпусток працівникам на кінець періоду	-	-
Створення резерву під кредитні ризики щодо дебіторської заборгованості	11	11

4.1.4 Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року торгова дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

тис.грн.

	2020 рік	2019 рік
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи	484	563
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	10	11
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	6
Резерв під кредитні ризики	(11)	(11)
Резерв на покриття сумнівних боргів на кінець періоду	(97)	(61)

До оцінки очікованих кредитних ризиків (Збитків) Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ 9, при якому використовується оцінний резерв під очікувані кредитні ризики за весь термін для всієї торгової дебіторської заборгованості.

Оціночний резерв під кредитні ризики щодо торговельної заборгованості визначається відповідно до матриці резервів, наданої в таблиці нижче.

Матриця резервів заснована на кількості днів прострочення активу:

грн.

	0%	0,50%	1,00%	2,00%	2,50%	3,00%	
	немає просрочення	Менше 30днів	30-90днів	90- 180днів	180- 365днів	більше 365 днів	Сума,грн
ДЗ, щодо якої не оцінювався ризик							
сума ДЗ по матриці, грн.	0	121573,72	133236,37	74486,82	86793,20	175265,95	591356,06
Очікуваний ризик, грн.	0	607,87	1332,36	1489,74	2169,83	5257,98	10857,78

4.1.5 Фінансові інвестиції

-Поточні фінансові інвестиції.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2020 року відображено у фінансовій звітності Товариства за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 31.12.2020 року поточні фінансові інвестиції компанії представлені цінними паперами у вигляді акцій простих іменних на суму 59,42 грн.

-Довгострокові фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2020 року довгострокові фінансові інвестиції компанії представлені не голосуючими паями в споживче товариство на суму 23182 тис.грн.

Дані фінансові активи класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Кошти і їх еквіваленти налічуються до грошових коштів на поточних рахунках

тис.грн.

	31.12.2020	31.12.2019	01.01.2019
Справедлива вартість фінансових інструментів :			

тис.грн.

	Балансова вартість 31.12.2020	Балансова вартість 31.12.2019	Справедлива вартість 31.12.2020	Справедлива вартість 31.12.2019
Фінансові активи , що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23182	27255	23182	27255
Разом	23182	27255	23182	27255

4.1.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2020р. на поточних рахунках у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 405 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «Кредобанк» та АТ «Банк»Український капітал».

4.2 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020р. Статутний капітал Товариства становить 8778,00 тис. грн., який інформаційно довший. Розмір Статутного капіталу в 2020 році не змінювався.

Станом на 31 грудня 2020р. та 31 грудня 2019 року власники Товариства були представленими таким чином:

	2020 рік	2019 рік
ПІП «К.С.А.Н.» Вартість внеску, тис. грн.	7040	7040
ПІП «К.С.А.Н.» Частка власності, %	80,20	80,20
ТОВ «Страховий Брокері Профіт» Вартість внеску, тис. грн.	869	869
ТОВ «Страховий Брокері Профіт» Частка власності, %	9,80	9,80
ТОВ «Бонус-Медіа» Вартість внеску, тис. грн.	869	869

Кошти і їх еквіваленти включають кошти в касі та на поточних рахунках.

тис.грн.

	31.12.2020	31.12.2019	01.01.2019
Каса	-	-	-
Рахунки в банках	405	367	346

4.1.7 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31.12.2020 року еквіваленти грошових коштів на суму 100 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту в АТ «Кредобанк». Згідно Договору № 159/1 від 20.11.2020-100 тис.грн. Строк повернення вкладу 19 лютого 2021 року.

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

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA зі стабільним прогнозом.

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковим (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток, визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0».

4.1.8 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2020 року Товариство інвестиційної нерухомості не має.

4.1.9 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020р. Статутний капітал Товариства складає 8778,00 тис. грн., який сформовано повністю. Розмір Статутного капіталу в 2020 році не змінювався.

Станом на 31 грудня 2020р. та 31 грудня 2019 року власники Товариства були представлені таким чином:

	2020 рік	2019 рік
ПП «К.С.АЙ»- Вартість внеску, тис.грн.	7040	7040
ПП «К.С.АЙ» Частка власності, %	80,20	80,20
ТОВ «Страховий брокер»Профінт Вартість внеску, тис.грн.	869	869
ТОВ «Страховий брокер»Профінт Частка власності, %	9,90	9,90
ТОВ «Піонер-Капітал» Вартість внеску, тис.грн.	869	869

ТОВ «Піонер-Капітал» Частка власності, %	9,90	9,90
Всього капіталу, тис. грн.	8778	8778

4.1.10 Короткострокові позики

Станом на 31.12.2020р. та 31.12.2019 р. короткострокових позик Товариство не має.

4.1.11 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 01 січня 2019 року торговельна та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

тис.грн.

	31.12.2020	31.12.2019	01.01.2019
Торговельна кредиторська заборгованість	17	33	12
Розрахунки з бюджетом	-	-	1
Розрахунки зі страхування	-	5	5
Розрахунки з оплати праці	-	15	15
Аванси отримані	-	3	3
Інша кредиторська заборгованість	59	68	2
Всього	76	124	38

4.2. Пояснення статей Звіту про фінансові результати за рік

Звіт про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2020р.

тис. грн.

	Стаття	Станом на 31 грудня 2020 року	Станом на 31 грудня 2019 року
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	25264	9905
2	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(23182)	(8038)
3	Інші операційні доходи	21	64
4	Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-
5	Адміністративні витрати	(1960)	(1881)
6	Інші операційні витрати	(4221)	(807)
	Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	(4073)	(699)
	Фінансові результати від операційної діяльності:		
	прибуток	-	-
	збиток	(4078)	(757)
	Доход від участі в капіталі	-	-
7	Інші фінансові доходи	-	-
	Інші доходи	-	-
8	Фінансові витрати	-	-
	Втрати від участі в капіталі	-	-
9	Інші витрати	-	-
	Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:		
	прибуток	-	-
	збиток	(4078)	(757)
10	Податок на прибуток	-	-
	Чистий фінансовий результат:		
	прибуток	-	-

	збиток	(4078)	(757)
	Уцінка фінансових інструментів	(4073)	(699)
	Загальний сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020	(4078)	(757)

4.2.1 Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)

За 2020 рік Товариством було отримано 25264 тис. грн. чистого доходу від реалізації послуг (за 2019 рік – 9905 тис. грн.), з них:

	2020	2019
Дохід від реалізації послуг	2082	1796
Дохід від реалізації цінних паперів	23182	8109
Всього доходів від реалізації	25264	9905

4.2.2 Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг) в 2020 році складається з собівартості реалізованих цінних паперів в сумі 23182 тис. грн. (2019 рік: 8038 тис. грн.)

4.2.3 Інші операційні доходи

За 2020 рік Товариством було отримано інших операційних доходів- 21 тис.грн. (за 2019 рік – 64тис. грн.). З них: дохід від вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю - 0 тис.грн.(за 2019рік- 0 тис.грн.)

4.2.4 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2020 рік склали 1960 тис. грн. (за 2019 рік – 1881тис. грн.):

	2020	2019
Оплата праці, нарахування податків і обов'язкових платежів та інші витрати на працівників	815	717
Оренда	235	215
ІТ витрати	3	3
Витрати на послуги банків	14	10
Інші адміністративні витрати	893	936
Всього	1960	1881

4.2.5 Витрати на збут

Витрат на збут немає.

4.2.6 Інші операційні витрати

Інші операційні витрати в 2020 році відображено в обліку в сумі 4221 тис. грн., в тому числі витрати від зміни вартості активів в розмірі 4073 тис. грн., (2019 рік – 807 тис. грн., в тому числі 699 тис. витрат від зміни вартості активів) .

Інші операційні витрати складаються з:

	тис.грн.	
	2020	2019
Інші операційні витрати:	4221	807
В т.ч. анулювання цінних паперів при ліквідації емітента	-	-
В т.ч. витрати від зміни вартості активів	7073	699
Всього	4221	807

4.2.7 Видатки з податку на прибуток

Керівництво Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

За 2020 рік Товариством отримано збиток у розмірі 4078 тис.грн.(2019 рік-757тис.грн. збитку), тому видатки на податок на прибуток відсутні.

Видатки з податку на прибуток протягом 2020-2019 років: тис.грн.

	2020	2019
Податок на прибуток	-	-
Всього	-	-

Інший сукупний дохід

Інший сукупний дохід за 2020 р. не визначався.

(Інший сукупний дохід за 2019р. включає емісійний дохід в розмірі 6838 тис.грн.)

4.3. Примітки до Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік Товариством складено за прямим методом згідно МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів”.

До складу статті «Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» Звіту про рух грошових коштів (р.3000)включено надходження грошових коштів в сумі 2066 тис. грн. від основної діяльності (2019 рік – 10059 тис. грн.).

До складу статті «Інші надходження»(р.3095) в сумі 940 тис. грн. (2019 рік –637 тис. грн.) включено кошти, які надійшли на рахунок підприємства, як податкового агента по сплаті податку

на доходи фізичних осіб та військового збору, в сумі 896 тис.грн. , та інші надходження в сумі 44тис. грн.

До складу статті «Інші витрачання»(р.3190) в сумі 4тис.грн. віднесено суму сплаченого адміністративного штрафу згідно Постанови НКЦПФР № 452-ДП-ДУ-Т про накладення санкції за правопорушення на ринках капіталу від 04.11.2020.(за 2019 рік витрат по цій статті не було).

До складу статті «Витрачання на придбання необоротних активів»(р.3260) в сумі 1,0 тис.грн.відображено придбання ІНМА (за 2019рік відображено придбання основних засобів на суму 21,0 тис.грн. і ІНМА на суму-28,0тис.грн).

В 2020 році- операції фінансової діяльності не проводились.

(В 2019 році операції фінансової діяльності проводились.В рядку 3300 статті «Надходження від:власного капіталу» відображено сума 8576,0тис.грн.,а саме:

-Внесення ТОВ «Страховий брокер «Профіт» до статутного капіталу Товариства додаткового вкладу в сумі 869,0тис.грн. та сплата на користь Товариства емісійного доходу в сумі-3419,0 тис.грн.Разом-4288,0тис.грн.

-Внесення ТОВ «Піонер-Капітал» до статутного капіталу Товариства додаткового вкладу в сумі 869,0тис.грн. та сплата на користь Товариства емісійного доходу в сумі-3419,0 тис.грн.Разом-4288,0тис.грн.)

Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за формою відповідно до вимог українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

4.4. Примітки до Звіту про власний капітал за 2020 рік

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» відповідає вимогам МСФЗ.

Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 року становить 8778 тис. грн. (на 31.12.2019р.-8778 тис.грн.)

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2020 року становить 7588 тис. грн. (2019 рік – 11666тис. грн., 2018 рік – 12423тис. грн.).

Резервний капітал Товариства станом на 31.12.2020року становить 837 тис. грн. (2019 рік- 837 тис.грн.; 2018 рік-837 тис.грн.)

Додатковий капітал (емісійний дохід) Товариства станом на 31.12.2020 року становить 6838 тис. грн. (2019 рік-6838 тис.грн.; 2018 рік-0 тис.грн.)

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
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, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	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

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

тис.грн.

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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою	-	-	-	-	23182	27255	23182	27255

вартістю через прибуток або збиток								
Фінансова оренда	—	—	—	—	—	—	—	—

5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 та 2019 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	—	—	—	—

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

Справедлива вартість фінансових інструментів
в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
1	2	3	4	5
Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	231822	27255	23182	27255
Довгострокова дебіторська заборгованість	—	—	—	—
Торговельна дебіторська заборгованість	484	563	484	563
Грошові кошти та їх еквіваленти	405	367	405	367

Торговельна кредиторська заборгованість	17	33	17	33
---	----	----	----	----

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

6. Розкриття інформації про пов'язані сторони та кінцевих бенефіціарних власників.

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

- а) підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- б) асоційовані компанії;
- в) спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- г) члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- д) близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- е) компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Перелік засновників(учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників(учасників):

ПП «К.С.АЙ» є прямим учасником ТОВ «Фінаста», є власником 80,2% частки в статутному капіталі ТОВ «Фінаста», розмір внеску до статутного фонду-7040000,00 грн.;

ТОВ «СТРАХОВИЙ БРОКЕР «ПРОФІТ» є прямим учасником ТОВ «Фінаста», є власником 9,9% частки в статутному капіталі ТОВ «Фінаста», розмір внеску до статутного фонду-869000,00грн.;

ТОВ «ПОНЕР-КАПІТАЛ» є прямим учасником ТОВ «Фінаста», є власником 9,9% частки в статутному капіталі ТОВ «Фінаста», розмір внеску до статутного фонду-869000,00грн.

Перелік осіб, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство (основний управлінський персонал підприємства):

1. Васько Вадим Володимирович - власник 50,0% Приватного підприємства «К.С.АЙ» - Учасника Товариства, якому належать 80,2% участі в Статутному Капіталі Товариства;

2. Кошовський Олексій Анатолійович- генеральний директор , власник 50,0% Приватного підприємства «К.С.АЙ» - Учасника Товариства, якому належать 80,2% участі в Статутному Капіталі Товариства;

3. Бернацька Тетяна Анатоліївна – головний бухгалтер.

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є наступні особи:

1. Васько Вадим Володимирович- - власник 50,0% Приватного підприємства «К.С.АЙ» - Учасника Товариства, якому належать 80,2% участі в Статутному Капіталі Товариства;

2. Кошовський Олексій Анатолійович - власник 50,0% Приватного підприємства «К.С.АЙ» - Учасника Товариства, якому належать 80,2% участі в Статутному Капіталі Товариства.

Суб'єктів господарювання, які перебувають під спільним контролем разом із Товариством через спільних контролюючих власників, власників, які є близькими родичами, або мають спільний провідний управлінський персонал Товариство не має.

Операцій з реалізації продукції, товарів, робіт, послуг за цінами, нижчими за звичайні з пов'язаними сторонами Товариство не здійснювало.

Операцій з придбання товарів, робіт, послуг за цінами, вищими від звичайних, у пов'язаних осіб Товариство не здійснювало.

Операцій з нетиповими умовами (незвичайні ціни, відсоткові ставки, гарантії та умови погашення) та операцій, що виходять за межі нормальної діяльності Товариство не здійснювало.

Товариство в 2020 році не здійснювало операції з пов'язаними сторонами.

Видатки по оплаті праці ключового управлінського персоналу за 2020 рік склали 277,2 тис. грн. (за 2019 рік- 253,3 тис.грн.; за 2018рік- 236,0 тис.грн.)

7. Ризик і керування ризиками

Ризик – це ймовірність настання події або здійснення дії, наслідком якої може бути негативний вплив на розмір капіталу або надходжень установи.

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.

Система управління ризиками - сукупність визначених установою правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності установи з урахуванням її профілю ризиків.

Для професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з торгівлі цінними паперами (далі - торговці цінними паперами), істотними є кредитний, ринковий, операційний ризики та ризик ліквідності. Для професійних учасників фондового ринку, що провадять депозитарну діяльність, а саме депозитарну діяльність депозитарної установи (далі - депозитарна установа), ключовим є операційний ризик.

Діяльність Товариства має на увазі передачу ризику від Товариства як продавця активів до покупця при здійсненні основного виду діяльності. Найбільші ризики в діяльності Товариства пов'язані із постачанням активів та з виконанням зобов'язань покупцями щодо сплати отриманих активів. Крім цього, Товариство також піддане ринковому ризику, ризику втрати ліквідності.

Управлінський персонал Товариства виділив наступні основні категорії ризиків:

- Кредитні ризики;
- Ринкові ризики;
- Операційні ризики;
- Ризик ліквідності;
- Ризик, пов'язаний з впливом COVID-19

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Товариства. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Товариство мінімізує виникнення ризику.

а) *Кредитний ризик* - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Товариством або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній там, де результат залежить від діяльності контрагента.

Товариство виділяє для себе наступні види кредитних ризиків:

Індивідуальний кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Товариства внаслідок можливого невиконання контрагентом прийнятих на себе зобов'язань перед Товариством. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку платоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

б) *Ринкові ризики.*

Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, ризикам, пов'язаним з несплатою покупцями вартості активів, також несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, Товариством були зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховувались вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Товариство опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків. Товариство також управляє ринковими ризиками при здійсненні основної діяльності з постачанні активів. Товариство застосовує метод отримання 100% передплати за реалізовані активи, що унеможливорює або зменшує ризик несплати покупця за отриману продукцію.

в) Операційні ризики й керування ними.

Завданням Товариства є надання своїм покупцям послуг належної якості та їх високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Товариства. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Товариство намагається виплачувати своїм співробітникам конкурентну зарплату.

г) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариством виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

- застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;
- застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей;
- установлення внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

д) Ризик, пов'язаний з впливом COVID-19

Ризик, пов'язаний з впливом COVID-19 виникає щодо обліку очікуваних кредитних збитків з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19». Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах поширення коронавірусної хвороби (covid-19) та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

8. Події після звітної дати.

Після звітної дати подій, які б мали суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, не відбулося.

Опис подій після звітної дати.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ), зміна курсів валют	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

Спалах коронавірусної хвороби COVID-19 у січні 2020 року та його подальше глобальне поширення серед багатьох країн світу спонукали Всесвітню організацію охорони здоров'я (ВООЗ) оголосити початок світової пандемії. Враховуючи потенційний вплив вищезазначених обставин на фінансову інформацію станом на 31 грудня 2020 року, менеджмент Товариства провів глибоку

оцінку можливих наслідків, ґрунтуючись на інформації, що була доступна на сьогоднішній день. Так, було вирішено, що пандемія не має суттєвого впливу на операційну діяльність Товариства та немає необхідності проводити будь-які коригування у фінансовій звітності.

Дата складання звітності - 14.02.2021р.

Генеральний директор _____

Кошовський О.А.

Головний бухгалтер _____

Бернацька Т.А.

