



Місцезнаходження: 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219  
тел.: +38 050 321 18 16, (056) 406-18-65, (056) 406-11-31  
e-mail: office@af-forum.com web-site: www.af-forum.com  
п/р UA 10 322313 0000026001000010773 в АТ "УКРЕКСІМБАНК" (м. Київ), Код банку 322313  
Ідентифікаційний код 23070374  
Свідоцтво платника єдиного податку серія А №699924, без реєстрації платника ПДВ

Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, №0733

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0637, чинне до 31.12.2021р.,  
видане Рішенням Аудиторської палати України № 332/4 від 27.10.2016р.

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву та власникам  
ТОВ КУА "ДЕЛЬТА"

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА" за рік, що закінчився 31.12.2019 року

#### Думка

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА" що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019р.), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" на 31 грудня 2019р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої

інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

#### **Звіт про інші правові та регуляторні вимоги**

Не вносячи до нашого звіту застережень, в наступних параграфах ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, думка щодо якої вимагається п.1, п.6 розділу III "Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компаній з управління активами, затверджених рішенням НКЦПФР від 11.06.2013р. № 991

#### **Основні відомості про компанію з управління активами:**

|  |   |
|--|---|
| Повне найменування   | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА"   |
| Ідентифікаційний код   | 22592656  |
| Вид діяльності за КВЕД   | 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення  |
| Номер, дата прийняття рішення про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) | № 161 від 16.02.2016р.  |
| Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА   | 1. ПАЙОВИЙ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ОБ'ЄДНАННЯ-2" (в стані припинення);<br>2. ПАЙОВИЙ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СПІВДРУЖНІСТЬ-2";<br>3. ПАЙОВИЙ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СПІВДРУЖНІСТЬ-3";<br>4. ПАЙОВИЙ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СПІВДРУЖНІСТЬ-4" |
| Місцезнаходження за КОАТУУ   | 49000, Дніпропетровська область, м. Дніпро, Кіровський р-н, вул. Благоева, буд. 31, офіс 22-23.   |
| Дата державної реєстрації  | 25.06.2003р. № запису 12241200000001568   |

#### **Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України**

Власний капітал компанії з управління активами станом на 31.12.2019р. становить 7082тис. грн. та складається з:

- статутного капіталу 15 880 тис. грн.
- резервного капіталу 20 тис. грн.
- непокритого збитку 8818 тис. грн.

Показники фінансової звітності про обсяг та склад власного капіталу відповідають реальному фінансовому стану Товариства та складено згідно НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

Зменшення власного капіталу відбулося за рахунок отриманого збитку.

Розмір власного капіталу компанії відповідає Ліцензійним умовам провадження

професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженим рішенням НКЦПФР від 23.07.2013р. №1281.

### **Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) відповідно до застосованих стандартів фінансової звітності**

#### ***Необоротні активи***

Станом на 31.12.2019р. на балансі ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" обліковуються необоротні активи на 53 тис. грн., у складі :

- нематеріальні активи на суму 3 тис. грн. Облік нематеріальних активів та їх оцінка проводилася у відповідності МСБО 38 "Нематеріальні активи";
- основні засоби залишковою вартістю 27 тис. грн. Облік основних засобів та їх оцінка проводилася у відповідності МСБО 16 "Основні засоби";
- інші фінансові інвестиції на 23 тис. грн., які обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

#### ***Оборотні активи***

Станом на 31.12.2019р. на балансі ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" обліковуються оборотні активи на 7224 тис. грн., в складі яких є:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 115 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 2 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість - 19 тис. грн.;
- гроші та їх еквіваленти – 4998 тис. грн.;
- поточні фінансові інвестиції – 2090 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості у періоді, що перевірявся, в цілому відповідають вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Збільшення вартості поточних фінансових інвестицій на кінець року відбулося за рахунок проведених переоцінок (уцінок та дооцінок).

Облік фінансових інвестицій відповідає вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

#### ***Зобов'язання***

Облік і визнання зобов'язань та резервів підприємства здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи". Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено п. 4.3.5 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації.

Зобов'язання у ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" станом на 31.12.2019р. дорівнюють 195 тис. грн. та складаються з поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги – 1 тис. грн.; поточних забезпечень – 181 тис. грн. (резерв відпусток) інших поточних зобов'язань – 13 тис. грн.

Подані у фінансовій звітності дані про зобов'язання в достатній мірі відповідають дійсному стану зобов'язань Товариства, та розкриті в примітках до фінансової звітності.

Зобов'язань за іпотечними цінними паперами станом на 31.12.2019р. ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" не має.

Визнання, класифікація та оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнями (КТМФЗ, ПКТ)

### **Чистий прибуток (збиток)**

Товариство визнає дохід коли сума відшкодування відповідно до умов договору, що підлягає сплаті фіксована; значного компонента фінансування та змінного відшкодування договорами не передбачається; товариством визнається дохід, коли суб'єкт господарювання задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяний товар або послугу (тобто актив) клієнтові.

Товариство застосовує практичний прийом передбачений п. 63 МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», що не передбачає обов'язкового коригування обіцяної суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, бо на момент укладання договору, очікується, що період між часом, коли Товариство передає обіцяний товар або послугу клієнтові, та часом, коли клієнт платить за такий товар або послугу, становитиме не більше одного року.

Доходи Товариства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 ("Доходи і результати діяльності"), а облік витрат на рахунках класу 9 ("Витрати діяльності"), що відповідає "Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій".

ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" в 2019 році отримано 2002 тис. грн. доходів, в тому числі:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) -1111 тис. грн.;
- інших фінансових доходів – 891 тис. грн.;

Витрати ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" в 2019 році склали 2408 тис. грн., в тому числі:

- адміністративні витрати – 2354 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 54 тис. грн.;

ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" в 2019 році отримано збиток 406 тис. грн.

### **Інформація про формування та сплату статутного капіталу**

Статутний капітал ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" сплачено в повному обсязі у встановлений законодавством термін, виключно грошовими коштами.

### **Інформація про відповідність резервного капіталу установчим документам**

Резервний капітал станом на 31.12.2019р. сформовано в сумі 20 тис. грн. Статутом товариства передбачено створення резервного фонду у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу становить 5 відсотків суми чистого прибутку. За результатами діяльності 2019 року відрахувань до резервного капіталу не було.

### **Інформація про службу внутрішнього аудиту**

Згідно Положення про службу внутрішнього аудиту, внутрішній аудит проводить внутрішній аудитор, якій підпорядковується Зборам учасників Товариства.

Протягом 2019 року внутрішнім аудитором ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" кожного кварталу здійснювалась перевірка результатів та аналіз інформації щодо поточної фінансової діяльності Товариства, перевірка професійної діяльності працівників, перевірка на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню доходів), одержаних шляхом або фінансуванню тероризму про що склалися висновки внутрішнього аудиту (контролю).

Стан внутрішнього контролю задовільний.

ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ" підтверджує наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ КУА "ДЕЛЬТА", необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Інформація про стан корпоративного управління**

Органами управління ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" є Загальні Збори учасників та генеральний директор, що відповідає статуту та законодавству України.

### **Допоміжна інформація, яка розкривається в аудиторському висновку**

#### **Інформація про пов'язаних осіб**

Учасником ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" є фізична особа, яка володіє 100% часток Товариства. На підприємстві відсутня інформація про осіб, які можуть бути пов'язані з підприємством через

одноосібного власника. Пов'язаною особою є директор товариства Акоюн Ян Олександрович.

### **Інформація про події після балансу**

В результаті проведення аудиторських процедур, не було встановлено фактів або подій, що суттєво вплинули б на фінансово господарський стан Товариства в період з дати, на яку складалась звітність (31.12.2019 року) по дату підписання аудиторського звіту.

### **Інформація про ступінь ризику КУА**

Розрахунок пруденційних нормативів компанії з управління активами ІСІ ТОВ КУА "ДЕЛЬТА" станом на 31.12.2019р., відповідає "Положенню щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015р свідчить про високий ступінь ризику КУА.

Вартість чистих активів Товариства не відповідає вимогам ст. 144 Цивільного Кодексу України, тобто є меншою ніж статутний капітал Товариства.

Невідповідностей між фінансовою звітністю та інформацією, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю, немає.

### **Основні відомості про аудиторську фірму:**

|  |  |
|--|--|
| Повне найменування   | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ"            |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                             | 23070374   |
| Включення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності           | № 0733   |
| Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, номер у Реєстрі аудиторів. | Кругла Надія Миколаївна<br>№ 002254  |
| Місцезнаходження юридичної особи                                 | 50002, Дніпропетровська обл.,<br>м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, буд. 219 |
| Телефон  | (050) 321 18 16  |

### **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Підставою для проведення аудиту є Договір №10 від 07.02.2020р.

Дата початку аудиторської перевірки: 07.02.2020р.

Дата закінчення аудиторської перевірки: 26.02.2020р.

Дата надання аудиторського висновку 27.02.2020р.

**Додатки:** фінансова звітність ТОВ КУА "ДЕЛЬТА", а саме:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019року;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
4. Звіт про власний капітал за 2019 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2019 рік.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Генеральний директор ТОВ АФ "ФОРУМ" Кругла Н.М.,

аудитор (номер у Реєстрі аудиторів 002254 )

(ТОВ АФ "ФОРУМ" зареєстровано у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №0733)



Дата видачі звіту: "27" лютого 2020р.

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВ КУА "Дельта"** за ЄДРПОУ  
Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за КОАТУУ  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ  
Вид економічної діяльності **інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення** за КВЕД  
Середня кількість працівників **1 6**  
Адреса, телефон **вулиця Благосєва, буд. 31, оф. 22-23, ЦЕНТРАЛЬНИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000** **7911190**

| КОДИ |    |            |
|------|----|------------|
| 2019 | 12 | 31         |
|      |    | 22592656   |
|      |    | 1210100000 |
|      |    | 240        |
|      |    | 66.19      |

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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

|   |
|---|
| V |
|---|

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

| А К Т И В   | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1   | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>   |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи  | 1000        | 3                           | 3                          |
| первісна вартість   | 1001        | 6                           | 6                          |
| накопичена амортизація  | 1002        | 3                           | 3                          |
| Незавершені капітальні інвестиції   | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби  | 1010        | 38                          | 27                         |
| первісна вартість   | 1011        | 76                          | 76                         |
| знос  | 1012        | 38                          | 49                         |
| Інвестиційна нерухомість  | 1015        | -                           | -                          |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості   | 1016        | -                           | -                          |
| Знос інвестиційної нерухомості  | 1017        | -                           | -                          |
| Довгострокові біологічні активи   | 1020        | -                           | -                          |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів  | 1021        | -                           | -                          |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів   | 1022        | -                           | -                          |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030        | -                           | -                          |
| інші фінансові інвестиції   | 1035        | 23                          | 23                         |
| Довгострокова дебіторська заборгованість  | 1040        | -                           | -                          |
| Відстрочені податкові активи  | 1045        | -                           | -                          |
| Гудвіл  | 1050        | -                           | -                          |
| Відстрочені аквізиційні витрати   | 1060        | -                           | -                          |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах   | 1065        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи  | 1090        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>   | <b>1095</b> | <b>64</b>                   | <b>53</b>                  |
| <b>II. Оборотні активи</b>  |             |                             |                            |
| Запаси  | 1100        | 1                           | -                          |
| Виробничі запаси  | 1101        | 1                           | -                          |
| Незавершене виробництво   | 1102        | -                           | -                          |
| Готова продукція  | 1103        | -                           | -                          |
| Товари  | 1104        | -                           | -                          |
| Поточні біологічні активи   | 1110        | -                           | -                          |
| Депозити перестраховання  | 1115        | -                           | -                          |
| Векселі одержані  | 1120        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги  | 1125        | 935                         | 115                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                     | 1130        | -                           | -                          |
| з бюджетом  | 1135        | 2                           | 2                          |
| у тому числі з податку на прибуток  | 1136        | 2                           | 2                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів  | 1140        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                    | 1145        | -                           | -                          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість   | 1155        | 25                          | 19                         |
| Поточні фінансові інвестиції  | 1160        | 1 324                       | 2 090                      |
| Гроші та їх еквіваленти   | 1165        | 5 274                       | 4 998                      |
| Готівка   | 1166        | -                           | 1                          |
| Рахунки в банках  | 1167        | 5 274                       | 4 997                      |
| Витрати майбутніх періодів  | 1170        | -                           | -                          |
| Частка перестраховика у страхових резервах  | 1180        | -                           | -                          |
| у тому числі в:<br>резервах довгострокових зобов'язань  | 1181        | -                           | -                          |

|   |             |              |              |
|---|-------------|--------------|--------------|
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1182        | -            | -            |
| резервах незароблених премій  | 1183        | -            | -            |
| інших страхових резервах  | 1184        | -            | -            |
| Інші оборотні активи  | 1190        | -            | -            |
| <b>Усього за розділом II</b>  | <b>1195</b> | <b>7 561</b> | <b>7 224</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>     |
| <b>Баланс</b>   | <b>1300</b> | <b>7 625</b> | <b>7 277</b> |

| Пасив  | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1  | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>  |             |                             |                            |
| Зареєстрований (пайовий) капітал   | 1400        | 15 880                      | 15 880                     |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу  | 1401        | -                           | -                          |
| Капітал у дооцінках  | 1405        | -                           | -                          |
| Додатковий капітал   | 1410        | -                           | -                          |
| Емісійний дохід  | 1411        | -                           | -                          |
| Накопичені курсові різниці   | 1412        | -                           | -                          |
| Резервний капітал  | 1415        | 20                          | 20                         |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  | 1420        | (8 412)                     | (8 818)                    |
| Неоплачений капітал  | 1425        | ( - )                       | ( - )                      |
| Вилучений капітал  | 1430        | ( - )                       | ( - )                      |
| Інші резерви   | 1435        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>  | <b>1495</b> | <b>7 488</b>                | <b>7 082</b>               |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>   |             |                             |                            |
| Відстрочені податкові зобов'язання   | 1500        | -                           | -                          |
| Пенсійні зобов'язання  | 1505        | -                           | -                          |
| Довгострокові кредити банків   | 1510        | -                           | -                          |
| Інші довгострокові зобов'язання  | 1515        | -                           | -                          |
| Довгострокові забезпечення   | 1520        | -                           | -                          |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу  | 1521        | -                           | -                          |
| Цільове фінансування   | 1525        | -                           | -                          |
| Благодійна допомога  | 1526        | -                           | -                          |
| Страхові резерви   | 1530        | -                           | -                          |
| у тому числі:  | 1531        | -                           | -                          |
| резерв довгострокових зобов'язань  |             |                             |                            |
| резерв збитків або резерв належних виплат  | 1532        | -                           | -                          |
| резерв незароблених премій   | 1533        | -                           | -                          |
| інші страхові резерви  | 1534        | -                           | -                          |
| Інвестиційні контракти   | 1535        | -                           | -                          |
| Призовий фонд  | 1540        | -                           | -                          |
| Резерв на виплату джек-поту  | 1545        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом II</b>   | <b>1595</b> | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |             |                             |                            |
| Короткострокові кредити банків   | 1600        | -                           | -                          |
| Векселі видані   | 1605        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  |             |                             |                            |
| довгостроковими зобов'язаннями   | 1610        | -                           | -                          |
| товари, роботи, послуги  | 1615        | 9                           | 1                          |
| розрахунками з бюджетом  | 1620        | -                           | -                          |
| у тому числі з податку на прибуток   | 1621        | -                           | -                          |
| розрахунками зі страхування  | 1625        | -                           | -                          |
| розрахунками з оплати праці  | 1630        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами   | 1635        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками   | 1640        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків  | 1645        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю  | 1650        | -                           | -                          |
| Поточні забезпечення   | 1660        | 114                         | 181                        |
| Доходи майбутніх періодів  | 1665        | -                           | -                          |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків   | 1670        | -                           | -                          |
| Інші поточні зобов'язання  | 1690        | 14                          | 13                         |
| <b>Усього за розділом III</b>  | <b>1695</b> | <b>137</b>                  | <b>195</b>                 |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>   | <b>1800</b> | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   |
| <b>Баланс</b>  | <b>1900</b> | <b>7 625</b>                | <b>7 277</b>               |

Керівник

Акопян Я О

Головний бухгалтер

Чабан Л В

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому департаментом статистики Національного банку України, який виконує функції державної статистики.





Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2019     | 12 | 31 |
| 22592656 |    |    |

Підприємство **ТОВ КУА "Дельта"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2019 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      | 1 111             | 2 235                                   |
| <i>Чисті зароблені страхові премії</i>   | 2010      | -                 | -                                       |
| <i>премії підписані, валова сума</i>   | 2011      | -                 | -                                       |
| <i>премії, передані у перестраховання</i>  | 2012      | -                 | -                                       |
| <i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>  | 2013      | -                 | -                                       |
| <i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                                 | 2050      | ( - )             | ( - )                                   |
| <i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>   | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>  |           |                   |   |
| прибуток   | 2090      | 1 111             | 2 235                                   |
| збиток   | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| <i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>                       | 2105      | -                 | -                                       |
| <i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>                                    | 2110      | -                 | -                                       |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>   | 2111      | -                 | -                                       |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи   | 2120      | -                 | -                                       |
| <i>у тому числі:</i>   | 2121      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>             |           |                   |   |
| <i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>   | 2122      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати  | 2130      | ( 2 354 )         | ( 2 372 )                               |
| Витрати на збут  | 2150      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші операційні витрати  | 2180      | ( 54 )            | ( 3 )                                   |
| <i>у тому числі:</i>   | 2181      | -                 | -                                       |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>           |           |                   |   |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                                      |           |                   |   |
| прибуток   | 2190      | -                 | -                                       |
| збиток   | 2195      | ( 1 297 )         | ( 140 )                                 |
| Доход від участі в капіталі  | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи  | 2220      | 891               | 6 297                                   |
| Інші доходи  | 2240      | -                 | -                                       |
| <i>у тому числі:</i>   | 2241      | -                 | -                                       |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i>  |           |                   |   |
| Фінансові витрати  | 2250      | ( - )             | ( 689 )                                 |
| Втрати від участі в капіталі   | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати   | 2270      | ( - )             | ( - )                                   |
| <i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>                             | 2275      | -                 | -                                       |

|   |      |         |       |
|---|------|---------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |         |       |
| прибуток  | 2290 | -       | 5 468 |
| збиток  | 2295 | ( 406 ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -       | -     |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -       | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |         |       |
| прибуток  | 2350 | -       | 5 468 |
| збиток  | 2355 | ( 406 ) | ( - ) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття  | 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        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>(406)</b>      | <b>5 468</b>                            |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 27                | 84                                      |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 1 604             | 1 534                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 353               | 331                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 11                | 10                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 413               | 416                                     |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>2 408</b>      | <b>2 375</b>                            |

**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

Акопян Я О

Головний бухгалтер

Чабан Л В



Підприємство ТОВ КУА "Дельта"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2019     | 12 | 31 |
| 22592656 |    |    |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2019** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття   | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1  | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |   |
| Надходження від:   |             |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | 1 878             | 1 422                                   |
| Повернення податків і зборів   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість  | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування   | 3010        | -                 | 19                                      |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів   | 3020        | -                 | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди   | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій   | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | -                 | -                                       |
| Інші надходження   | 3095        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату:  |             |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100        | ( 398 )           | ( 504 )                                 |
| Праці  | 3105        | ( 1 221 )         | ( 1 219 )                               |
| Відрахувань на соціальні заходи  | 3110        | ( 333 )           | ( 334 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів  | 3115        | ( 305 )           | ( 312 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату авансів   | 3135        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів  | 3140        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків  | 3145        | ( - )             | ( 19 )                                  |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрачання  | 3190        | ( 21 )            | ( 19 )                                  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>-400</b>       | <b>-966</b>                             |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |   |
| Надходження від реалізації:  |             |                   |   |
| фінансових інвестицій  | 3200        | -                 | 5 790                                   |
| необоротних активів  | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:   |             |                   |   |
| відсотків  | 3215        | 712               | -                                       |
| дивідендів   | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів  | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик  | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                       |
| Інші надходження   | 3250        | -                 | -                                       |

|   |             |             |              |
|---|-------------|-------------|--------------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( 588 )     | ( 100 )      |
| необоротних активів   | 3260        | ( - )       | ( - )        |
| Виплати за деривативами   | 3270        | ( - )       | ( - )        |
| Витрачання на надання позик   | 3275        | ( - )       | ( - )        |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | ( - )       | ( - )        |
| Інші платежі  | 3290        | ( - )       | ( - )        |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | <b>124</b>  | <b>5 690</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |             |              |
| Надходження від:<br>Власного капіталу   | 3300        | -           | -            |
| Отримання позик   | 3305        | -           | -            |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -           | -            |
| Інші надходження  | 3340        | -           | 507          |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій   | 3345        | ( - )       | ( - )        |
| Погашення позик   | 3350        | -           | -            |
| Сплату дивідендів   | 3355        | ( - )       | ( - )        |
| Витрачання на сплату відсотків  | 3360        | ( - )       | ( - )        |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )       | ( - )        |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | ( - )       | ( - )        |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | ( - )       | ( - )        |
| Інші платежі  | 3390        | ( - )       | ( - )        |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | <b>-</b>    | <b>507</b>   |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | <b>-276</b> | <b>5 231</b> |
| Залишок коштів на початок року  | 3405        | 5 274       | 43           |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -           | -            |
| Залишок коштів на кінець року   | 3415        | 4 998       | 5 274        |

Керівник

Головний бухгалтер



Акопян Я О

Чабан Л В



| 1  | 2           | 3 | 4 | 5 | 6  | 7       | 8 | 9 | 10    |
|--|-------------|---|---|---|----|---------|---|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>Викуп акцій (часток)                   | 4260        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| Вилучення частки в капіталі  | 4275        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| Інші зміни в капіталі  | 4290        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | - | - | - | -  | -       | - | - | -     |
| <b>Разом змін у капіталі</b>   | <b>4295</b> | - | - | - | -  | (406)   | - | - | (406) |
| <b>Залишок на кінець року</b>  | <b>4300</b> | - | - | - | 20 | (8 818) | - | - | 7 082 |

Керівник

Акопян Я О

Головний бухгалтер

Чабан Л В



## Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

### 1. Інформація про компанію з управління активами

Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами "Дельта" («Товариство») (код ЄДРПОУ 22592656) зареєстроване 07 травня 2003 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства (юридична та фактична адреса): вул. Благоева, 31, оф. 22-23, м. Дніпро, 49000, Україна.

Видами діяльності Товариства є:

- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
- 66.30 Управління фондами.

У звітному році Товариство здійснювала управління активами чотирьох пайових інвестиційних фондів: ПЗНВІФ «Співдружність-2», ПЗНВІФ «Співдружність-3», ПЗНВІФ «Співдружність-4», ПЗНВІФ «Об'єднання-2» (в стадії припинення з 26.07.2018 р.).

Товариство станом на 31.12.2019 р. має такі ліцензії:

- ліцензія, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана НКЦПФР рішенням № 161 від 16.02.2016; строк дії ліцензії з 16.02.2016 р. необмежений.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. складала 6 осіб, відповідно.

Материнське підприємство у Товариства відсутнє, бо в складі учасників є виключно фізичні особи, інформація про яких наведена нижче.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

| Учасники товариства:       | 31.12.2018   | 31.12.2019   |
|----------------------------|--------------|--------------|
|                            | %            | %            |
| Саркісова Неля Анатоліївна | 100,0        | 100,00       |
|                            |              |              |
| <b>Всього</b>              | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

У підприємства відсутні інвестиції в дочірні, спільні та асоційовані підприємства, тому воно не складає консолідовану фінансову звітність, його фінансова звітність є окремою;

### 2. Загальна основа формування фінансової звітності

#### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

## **2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

## **2.3. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

## **2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансову звітність Товариства за 2019 рік планується затвердити до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 30 січня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **2.5. Звітний період фінансової звітності**

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

## **3. Суттєві положення облікової політики**

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

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

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

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

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

На протязі звітного року добровільних змін в облікових політиках не було.

#### **3.2.3. Заява про відповідність.**

Ця фінансова звітність складена у відповідності з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності ("МСФЗ").



Товариство вперше подало звітність за МСФЗ у 2015 році.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2019 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому).
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р.,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік,
- звіт про власний капітал за 2019 рік,
- примітки до фінансової звітності за 2019 рік.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

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

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

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **3.3.1. Суттєвість**

Для звітів фінансової звітності Товариством прийнятий критерій суттєвості – до 10 000 грн.

### **3.3.2. Визнання доходу**

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» передбачає модель, що включає п'ять етапів (*ідентифікація контракту; виявлення зобов'язань щодо виконання; визначення ціни операції; розподіл ціни операції на зобов'язання щодо виконання; визнання доходу при виконанні контрактних зобов'язань*), яка застосовується щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Товариство визнає дохід, в момент передачі покупцеві контролю над товаром (послугою), в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

В договорах Товариства не передбачається передача покупцеві комбінованих об'єктів (невідокремлених товарів та послуг), в якому зазначені товари і послуги є вихідними ресурсами.

Товариством не передбачається договорів, в яких Товариство передає контроль над товаром або послугою з плином часу, або у певний момент часу, і отже, задовольняє зобов'язання щодо виконання та визнає дохід з часом.

Дохід від надання послуг з управління активами ІСІ визнається у розмірі винагороди, яка розраховується виходячи зі встановленого відсотка до середньорічної вартості чистих активів ІСІ протягом фінансового року.

### **3.3.3. Витрати**

Витрати, понесені для виконання договору з клієнтом, які не приводять до збільшення запасів, обліковуються відповідно до МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визнанню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови виникнення зобов'язання без визнання активу.

### **3.3.4. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який вступив в дію з 01.01.2018 р., коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство класифікує фінансових активів як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

### **3.3.5. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

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

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

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

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

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

### **3.3.6. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. *для очікуваних кредитних збитків*

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. 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. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані плателів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути не скасовано призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А МСФЗ 9, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, з урахуванням положень пунктів 5.5.13–5.5.16 МСФЗ 9, Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

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

### **3.3.7. 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 та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом 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 справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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

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

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

### **3.3.8. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **3.3.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

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

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

#### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

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

|                      |        |
|----------------------|--------|
| машини та обладнання | - 15%  |
| меблі                | - 20%. |
| інші                 | - 25%  |

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються в звітності за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності. Амортизація по нематеріальним активам з визначеним строком корисного використання нараховується за прямолінійним методом протягом 2-10 років. Амортизація по нематеріальним активам з не визначеним строком корисного використання не нараховується, а щорічно вони переглядаються на предмет знецінення.

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

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

#### **3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

#### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

Підприємство не застосовує податкові різниці, з огляду на те, що дохід за попередній рік був менше ніж 20 млн. гривень.

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

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

Товариство 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.

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на фонд оплати труда працівників до Пенсійного фонду в розмірі 22%.

### **3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

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

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

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

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

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

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

**Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:**

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

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

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

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

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

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

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

### **3.8.2. Витрати за позиками**

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

### **3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.**

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

## **4. Застосування нових стандартів та інтерпретацій**

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2019р. Застосування наступних доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства:

МСФЗ 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ 16 змінює собою МСФО 17 «Оренда». Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Роз'яснення ПКТ 15 «Операційна оренда – стимул-реакції» та Роз'яснення ПКТ 27 «Визначення суті операцій, що мають юридичну форму оренди».

Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, надання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі для всіх видів оренди. В бухгалтерському балансі відображається актив у формі права користування та зобов'язання з оренди, а в звіті про фінансові результати відображаються амортизаційні витрати і процентні витрати. Зобов'язання з оренди розраховується як дисконтована (оцінена з точки зору тимчасового використання) вартість майбутніх орендних платежів за договором оренди.

Нова модель обліку не застосовується до короткострокової оренди (визначається як оренда зі строком оренди 12 місяців або менше). Лізингові платежі за короткостроковою орендою відносяться безпосередньо до прибутку чи збитку.

*Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам».* (випущена в лютому 2018 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправка відноситься до змін пенсійних планів зі встановленими виплатами, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати).

При кожному з таких змін підприємство повинно:

- переоцінювати своє зобов'язання за пенсійним планом зі встановленими виплатами
- використовувати ті ж припущення для розрахунку вартості послуг і чистого відсотка за період, у якому відбулася зміна.

Поправка до МСБО 19 також роз'яснила вплив змін плану (зміна, скорочення або врегулювання) на граничну величину активів.

*Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність»* (випущені в грудні 2017 року і вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Обидві поправки тісно пов'язані і стосуються змін у складі групи компаній. Так, в МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, що є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Замість цього в МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторну оцінку раніше визнаної частки в цій компанії.

*Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»* (випущена в жовтні 2017 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Дана поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з опціонами на дострокове погашення. Поправка запровадила так зване обмежене виключення з правил класифікації, що означає, що аналогічні фінансові активи можуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Крім змін, пов'язаних з класифікацією фінансових активів з можливістю дострокового погашення, ця поправка також роз'яснила порядок обліку змін фінансових зобов'язань.

*Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток»* (випущена в грудні 2017 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправка є скоріше уточненням, ніж істотною зміною. Зокрема, § 52В зазначеного стандарту виключений, разом з тим його основну ідею перемістили в § 52А. Таким чином, податкові наслідки доходу в формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди.

*Поправка до МСБО 23 «Витрати на позики»* (випущена в грудні 2017 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Стандарт МСБО 23 доповнено роз'ясненнями в частині витрат на позики, які підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, при розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

#### **4.2. Стандарти та інтерпретацій, які були випущені, але ще не вступили в силу:**

Товариство достроково не застосовує наступні стандарти та тлумачення, які були опубліковані, але не набрали чинності. Товариство планує їх застосовувати з дати набрання ними чинності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.



Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

**МСФЗ 17 «Договори страхування».** (випущений у травні 2017р і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ 17 замінює собою МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Цей стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ 4. МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної, а не первісної вартості, як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

**Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».** (випущена в жовтні 2018 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати)

Поправка містить нове визначення бізнесу. Важливо розрізнити ситуацію, коли інвестор набуває бізнес і ситуацію, коли він набуває тільки групу активів. Причина в тому, що це визначає метод обліку придбання нового:

- Якщо підприємство купує бізнес, воно застосовує метод повної консолідації згідно з МСФЗ 3.
- Якщо підприємство купує групу активів, воно застосовує інший метод обліку, наприклад, відповідно до МСБО16 «Основні засоби» або МСФЗ 11 «Спільна діяльність» або іншим відповідним стандартом.

Нова поправка до МСФЗ 3 змінила тільки Додаток А до Визначень термінів, а також керівництво по застосуванню та ілюстративні приклади - таким чином, ніяких змін в основних статтях стандарту не сталося. Зміни роз'яснюють вимоги до корпоративного придбання, щоб класифікувати його як бізнес і додають керівництво та ілюстративні приклади.

**Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»** (випущені в жовтні 2018 року і вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправка пов'язана з визначенням суттєвості інформації. Згідно з новим визначенням, інформація є суттєвою, якщо її пропуск, перекручування або неясний виклад можуть давати розумні підстави очікувати вплив на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію конкретно звітуючу організацію.

. **Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»** роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Радю з МСФЗ перенесено дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація що застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

## 5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, 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:

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

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

## **5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

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

За відсутністю інвестиційної нерухомості на обліку Компанію протягом звітного 2019 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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:

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

## **5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й 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.

## 5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

## 5.6. Використання оцінок

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва підприємства здійснення оцінок та припущень, які впливають на суми, що відображені в звітності. Такі припущення базуються на інформації, котра була відома на дату затвердження фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Основні оцінки відносно фінансової звітності стосуються вартості та строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів; чистої вартості реалізації запасів; відстрочених податків; резерву сумнівної заборгованості.

Зміни в облікових оцінках, які здійснені протягом звітного року, не мають суттєвого впливу на поточний або майбутні періоди.

## 6. Інформація за сегментами

Згідно з МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- а) який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- б) операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- в) про який доступна дискретна фінансова інформація.

Згідно п.2 МСФЗ 8 Операційні сегменти, цей МСФЗ застосовується:

- а) до окремих чи індивідуальних звітів суб'єкта господарювання:
  - боргові інструменти чи інструменти власного капіталу якого обертаються на відкритому ринку (на вітчизняній чи зарубіжній фондовій біржі або ж на позабіржовому ринку, в тому числі на місцевому та регіональному ринках), або
  - який подає або перебуває в процесі подання своєї фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регулювального органу з метою випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок; та
- б) до консолідованої фінансової звітності групи з материнським підприємством:
  - боргові інструменти чи інструменти власного капіталу якого обертаються на відкритому ринку (на вітчизняній чи зарубіжній фондовій біржі або ж на позабіржовому ринку, в тому числі на місцевому та регіональному ринках), або
  - яке подає або перебуває в процесі подання консолідованої фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регулювального органу з метою випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок.

ТОВ КУА «ДЕЛЬТА» не відповідає жодному з вищенаведених пунктів, здійснює свою діяльність лише в одному операційному сегменті, тому інформація за сегментами не наводиться.

## 7. Розрахунки та операції з пов'язаними особами

Для цілей даної фінансової звітності пов'язаними сторонами вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходитися під загальним контролем або значно впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони. При аналізі кожного випадку який може представляти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не тільки їх юридичній формі.

У звітному році підприємство не здійснювало жодних операцій з пов'язаними сторонами, інформація про які повинна розкриватися у фінансовій звітності відповідно з вимогами. Станом як на 01.01.2019р., так і на 31.12.2019 р. будь-яка заборгованість по розрахункам з пов'язаними особами відсутня.

У 2019 році винагорода управлінського персоналу Товариства складалася з поточної заробітної плати, премії та відповідного єдиного соціального внеску. Загальна сума виплат у т.ч. ЄСВ за 2019 рік склала – 1 957 тис. грн. (за 2018 р. – 1 866 тис. грн.).

## 8. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

### 8.1. 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) | Вихідні дані  |
|---|---|--|---|
| Грошові кошти   | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості   | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ  |
| 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                                     | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються 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.<br>дохідний                        | Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів   |

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

|   | Балансова вартість |      | Справедлива вартість |      |
|---|--------------------|------|----------------------|------|
|   | 2018               | 2019 | 2018                 | 2019 |
| 1                                       | 2                  | 3    | 4                    | 5    |
| Нематеріальні активи                    | 3                  | 3    | 3                    | 3    |
| Основні засоби                          | 38                 | 27   | 38                   | 27   |
| Фінансові активи                        |                    |      |                      |      |
| Інвестиції доступні для продажу         | 1324               | 2090 | 1324                 | 2090 |
| Інвестиції, до погашення                | 23                 | 23   | 23                   | 23   |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 25                 | 19   | 25                   | 19   |
| Торговельна дебіторська заборгованість  | 935                | 115  | 935                  | 115  |
| Грошові кошти                           | 5274               | 4998 | 5274                 | 4998 |

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, 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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 5.3.

## 9. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 9.1. Нематеріальні активи

Дані про рух нематеріальних активів за 2019 рік наведені в таблиці.

| В тисячах гривень                           | Програмне забезпечення | Ліцензії на право здійснення діяльності | Загалом |
|---|------------------------|---|---------|
| Нараховано зносу та знецінення за 2018 рік  |                        |   |         |
| Первісна (оцінена) вартість на 31.12.2018р. | 3                      | 3                                       | 6       |
| Сума знецінення на 31.12.2018р.             | 3                      |   | 3       |
| Балансова вартість на 31.12.2018р.          | 0                      | 3                                       | 3       |
| Нараховано зносу та знецінення за 2019 рік  |                        |   |         |
| Первісна (оцінена) вартість на 31.12.2019р. | 3                      | 3                                       | 6       |
| Сума знецінення на 31.12.2019р.             | 3                      |   | 3       |
| Балансова вартість на 31.12.2019р.          | 0                      | 3                                       | 3       |

Нематеріальні активи оцінюються підприємством за собівартістю, яка визначається згідно з вимогами МСБО 38.

В складі нематеріальних активів підприємства обліковуються комп'ютерні програми та ліцензія на право здійснення діяльності з необмеженим терміном використання. Перевіривши наявні нематеріальні активи на предмет знецінення, підприємство не встановило ознак, які б свідчили про можливе знецінення наявних нематеріальних активів.

У звітному періоді витрат на дослідження та розробку підприємство не здійснювало.

### 9.2. Основні засоби

Дані про рух основних засобів за 2019 рік наведені в таблиці.

| В тисячах гривень                           | Офісне обладнання | Загалом   |
|---|-------------------|-----------|
| Первісна (оцінена) вартість на 31.12.2018р. | 76                | 76        |
| Сума зносу на 31.12.2018р.                  | 38                | 38        |
| <b>Балансова вартість на 31.12.2018р.</b>   | <b>38</b>         | <b>38</b> |
| Надійшло за 2019 рік                        | 0                 | 0         |
| Первісна (оцінена) вартість на 31.12.2019р. | 76                | 76        |
| Сума зносу на 31.12.2019р.                  | 49                | 49        |
| <b>Балансова вартість на 31.12.2019р.</b>   | <b>27</b>         | <b>27</b> |

Основні засоби оцінюються підприємством за собівартістю, яка визначається згідно з вимогами МСБО 16.

В складі основних засобів підприємства обліковується комп'ютерна техніка. Підприємством визначено облік основних засобів за собівартістю. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість не визначається в зв'язку з тим, що не є суттєвою для обліку. Строки корисної експлуатації наявних основних засобів складають від 4 до 6 років. Строк корисного використання, ліквідаційна вартість та метод амортизації переглядаються щорічно перед складанням фінансової звітності.

Станом на 31.12.2019р. на підприємстві відсутні основні засоби, право власності на які обмежене.

Станом на 31.12.2019р. на підприємстві відсутні основні засоби, передані у заставу для забезпечення зобов'язань.

Станом на 31.12.2019р. у балансовій вартості основних засобів відсутні витрати на будівництво об'єктів.

Станом на 31.12.2019р. контрактні зобов'язання з придбання основних засобів відсутні.

Станом на 31.12.2019р. сума компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, відсутня.

Станом на 31.12.2019р. сума компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, які були втрачені чи передані, відсутня.

Станом на 31.12.2019р. на підприємстві відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються.

Станом на 31.12.2019р. на підприємстві відсутні основні засоби, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2019р. підприємство не визначало справедливую вартість наявних основних засобів, бо вважає, що витрати, пов'язані з такою оцінкою, перевищать можливий економічний ефект від такого розкриття інформації.

### 9.3. Запаси

Наявність запасів на підприємстві наведена у таблиці.

| Найменування    | Балансова вартість на 31.12.2018р. | Балансова вартість на 31.12.2019р. | Відхилення, + - тис. грн. |
|-----------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| Паливо          | 1                                  | 0                                  | -1                        |
| Запасні частини | -                                  | -                                  | -                         |
| Загалом         | 1                                  | 0                                  | -1                        |

На підприємстві запаси первісно оцінюються за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан (МСБО 2). У звітності підприємства запаси відображаються за меншою з двох величин: собівартість чи чиста вартість реалізації. Під час інвентаризації запасів здійснено перевірку їх фактичного стану. Свідчень про втрату їх первісних властивостей не встановлено, тому у звітності вони відображені за їх собівартістю.

### 9.4. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

|  | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|--|------------|------------|
| Торговельна дебіторська заборгованість                               | 935        | 169        |
| Аванси видані  |            |            |
| Розрахунки з бюджетом  | 2          | 2          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | -          | -          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 25         | 19         |
| Резерв під зменшення корисності кредиторської заборгованості         |            | -54        |
| <b>Дебіторська заборгованість</b>                                    | <b>962</b> | <b>136</b> |

Аналіз простроченої дебіторської заборгованості, представлено наступним чином:

В зв'язку з тим що не має можливості ліквідувати ПЗНВІФ «Об'єднання-2» в строки встановлені законодавством, було створено резерв під зменшення корисності кредиторської заборгованості фонду перед КУА у розмірі 54 тис. грн.. Причина неможливості ліквідувати ПЗНВІФ «Об'єднання-2» - це відсутність інформації про єдиного учасника фонду.

|                 | 31 грудня 2018 | 31 грудня 2019 |
|-----------------|----------------|----------------|
| До 30 днів      | 962            | 115            |
| 30-60 днів      |                |                |
| 60-90 днів      |                |                |
| 90-120 днів     |                |                |
| Більше 120 днів |                |                |
| <b>Всього</b>   | <b>962</b>     | <b>115</b>     |

|   |   |    |
|---|---|----|
| Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості | - | 54 |
|---|---|----|

### 9.5. Грошові кошти

|                                   | 31 грудня 2018 | 31 грудня 2019 | Відхилення  |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-------------|
| Грошові кошти у касі підприємства |                |                |             |
| Грошові кошти на рахунках у банку | 5274           | 4998           | -276        |
| <b>Всього</b>                     | <b>5274</b>    | <b>4998</b>    | <b>-276</b> |

Справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх балансовій вартості.

### 9.6. Фінансові інвестиції

У складі фінансових інвестицій підприємство обліковує цінні папери різних емітентів України, які придбаває з метою отримання прибутку від їх перепродажу.

Наявність та рух поточних фінансових інвестицій наведено в таблиці.

| Інвестиції  | Наявність на початок року | Надійшло  |          | Вибуло |        | Наявність на кінець року |
|---|---------------------------|-----------|----------|--------|--------|--------------------------|
|   |                           | придбання | дооцінка | продаж | уцінка |                          |
| Інші довгострокові фінансові інвестиції           | 23                        |           |          |        |        | 23                       |
| Поточні фінансові інвестиції, загалом             | 1324                      | 588       | 178      |        |        | 2090                     |
| В т. ч.:  |                           |           |          |        |        |                          |
| ТОВ КУА "Укр.капітал"<br>ПЗНВІФ "Прем'єр капітал" | 1324                      | 588       | 178      |        |        | 2090                     |

У складі інших довгострокових фінансових інвестицій обліковуються незначні пакети акцій українських емітентів.

Згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, фінансові активи повинні оцінюватися на дату балансу за справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості наявних фінансових інвестицій підприємство використовує інформацію, розміщену на сайті <http://smida.gov.ua/> про укладені угоди як на біржовому, так і на позабіржовому ринках цінних паперів, на яких укладається основний обсяг угод за кожним об'єктом інвестування.

В лютому 2019 р. було придбано 8 шт. інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ "Прем'єр капітал" (ТОВ КУА "Український капітал") на 588 тис. грн.

На кінець 2019 р. було дооцінено 26 шт. інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ "Прем'єр капітал" (КУА "Український капітал") на 178 тис. грн. на підставі наданої інформації від ТОВ КУА «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про вартість чистих активів фонду.

### 9.7. Власний капітал

Власний капітал підприємства представляє собою грошові кошти, внесені акціонерами (засновниками), а також кошти, утворені в процесі подальшої діяльності товариства. Власний капітал — це чисті активи підприємства.

Активи, з одного боку, характеризують економічні ресурси, а з іншого — права на них і на одержання майбутніх доходів. Хоча власники беруть на себе максимальний ризик, вони мають право на залишкову нагороду, пов'язану з ним.

У відповідності з п. 49 Концептуальної основи складання та подання фінансових звітів, власний капітал є часткою в активах підприємства, яка залишилась після вирахування всіх його зобов'язань. Цим документом (п.65) передбачена можливість поділу власного капіталу на підкласи. В товаристві виділяються такі підкласи власного капіталу:

- кошти, внесені інвесторами;
- нерозподілений прибуток;
- резерви, які відображають асигнування нерозподіленого прибутку.

Така класифікація використовується користувачами фінансових звітів для прийняття управлінських рішень за умови визначення в ній правових та інших обмежень щодо звітності Товариства, розподілу та використання власного капіталу, а також прав сторін з часткою власності у Товаристві на отримання дивідендів або на виплати капіталу.

Статутний капітал підприємства, зафіксований в статутних документах, станом на 31.12.2019р. становить 15 880 153,60 гривень.

Статутом підприємства передбачено формування резервного капіталу. Станом на 31.12.2019р. резервний капітал становить 20 тис. грн. Резервний капітал є частиною нерозподіленого прибутку, але оскільки українське законодавство накладає значні обмеження на його використання, управлінський персонал підприємства вважає за доцільне відобразити його у звітності самостійною статтею.

Згідно зі Статутом підприємства, резервний капітал може бути використаний для:

- покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків;
- відшкодування збитків ІСІ та НПФ у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Рух власного капіталу підприємства наведено у таблиці.

| Назва показника         | Залишок на 31.12.2018р. | Надійшло | Витрачено | Залишок на 31.12.2019р. |
|-------------------------|-------------------------|----------|-----------|-------------------------|
| Статутний капітал       | 15880                   |          |           | 15880                   |
| Резервний капітал       | 20                      |          |           | 20                      |
| Нерозподілений прибуток | (8 412)                 | (406)    |           | (8 818)                 |
| Загалом                 | 7 488                   | (406)    |           | 7 082                   |

Основним завданням аналізу капіталу товариства є отримання найбільшої кількості ключових показників, що дають об'єктивну оцінку фінансовому стану підприємства, за рахунок зміни в структурі капіталу, зміни наявності та руху капіталу, підвищення або зниження ефективності використання капіталу підприємства.

Структура власного капіталу підприємства безпосередньо впливає на його формування і результативність використання. Вона визначає багато аспектів не тільки фінансової, але й операційної та інвестиційної його діяльності, здійснює активний вплив на кінцеві результати роботи підприємства. Структура капіталу впливає на рентабельність активів та власного капіталу, визначає систему коефіцієнтів фінансової стійкості та платоспроможності, формує оптимальне співвідношення прибутковості та ризику у процесі розвитку підприємства.

Структура власного капіталу підприємства (станом на кінець року)

| Статті балансу                   | 2018 рік        |                | 2019 рік        |                | Відхилення (+/-) 2019 року від 2018 рік |                |
|----------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---|----------------|
|                                  | Сума, тис. грн. | Питома вага, % | Сума, тис. грн. | Питома вага, % | Сума, тис. грн.                         | Питома вага, % |
| Власний капітал                  | 7488            | 100            | 7082            | 100            | -406                                    |                |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 15880           | 212            | 15880           | 224            | 0                                       | 12             |
| Резервний капітал                | 20              | 0              | 20              | 0              | 0                                       | 0              |
| Нерозподілений прибуток          | (8 412)         | -112           | (8 818)         | -124           | 406                                     | -12            |

Дані таблиці свідчать, що основну питому вагу у складі власного капіталу займає зареєстрований капітал. Відбулося зменшення розміру власного капіталу підприємства протягом 2019 року на 406 тис. грн. за рахунок отриманого збитку.

Перед затвердженням фінансової звітності до випуску жодного рішення про виплату дивідендів не приймалося. Сума запропонованих або оголошених дивідендів відсутня. На підприємстві відсутня сума будь-яких невизнаних кумулятивних привілейованих дивідендів.

#### 9.8. Кредиторська заборгованість

Наявність кредиторської заборгованості станом на 31.12.2019р. та її зміни за звітний рік наведено у таблиці



|  | Сума на 31.12.2018р. | Сума на 31.12.19р. | Відхилення |
|--|----------------------|--------------------|------------|
| Торгівельна заборгованість                   | 9                    | 1                  | -8         |
| Інша поточна фінансова заборгованість        | 14                   | 13                 | -1         |
| Заборгованість по розрахункам з оплати праці | 0                    | 0                  | 0          |
| Заборгованість за податками                  | 0                    | 0                  | 0          |
| Загалом                                      | 23                   | 14                 | -9         |

Загалом сума кредиторської заборгованості є незначною для підприємства.

### 9.9. Поточні забезпечення

На підприємстві забезпечення (резерв) - створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язань, погашення яких призведе до відтоку економічних вигод, і їх оцінка може бути достовірно визначена.

Підприємством створюється тільки резерв під виплату відпусток працівникам. Станом на 01.01.2019р. сума резерву складала 114 тис. грн.; станом на 31.12.2019 р. сума резерву склала - 181 тис. грн. і збільшилася протягом звітного періоду на 67 тис. грн., збільшення відбулось внаслідок того, що працівники Товариства не використали відпустки минулих періодів.

Підприємство очікує, що весь резерв буде використано на протязі 12 місяців від дати балансу. В той же час, оскільки підприємство не має можливості примусово надавати працівникам належні їм відпустки, час використання нарахованого резерву знаходиться поза межами контролю підприємства, а залежить від бажання працівників. В зв'язку з тим, що фактична оплата відпусток залежить від заробітної плати працівника за останні 12 місяців перед наданням такої відпустки, фактична сума витрат може відрізнятись від розміру створеного резерву.

Підприємство не очікує надходжень жодної компенсації стосовно сформованого резерву, та не має жодного активу, визнаного для такої очікуваної компенсації.

### 9.10. Дохід від реалізації

|   | 2018         | 2019         |
|---|--------------|--------------|
| Дохід від реалізації послуг управління активів ПФ | 2 235        | 1 111        |
| <b>Всього доходи від реалізації</b>               | <b>2 235</b> | <b>1 111</b> |

### 9.11. Адміністративні витрати

|   | 2018        | 2019        |
|---|-------------|-------------|
| Витрати на персонал                                   | 1865        | 1957        |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних активів | 10          | 11          |
| Матеріальні витрати                                   | 84          | 27          |
| Інші витрати  | 413         | 359         |
| <b>Всього адміністративних витрат</b>                 | <b>2372</b> | <b>2354</b> |
| Інші операційні витрати                               | <b>3</b>    | <b>54</b>   |

### 9.12. Фінансові доходи та витрати

|                         | 2018 | 2019 |
|-------------------------|------|------|
| <b>Процентні доходи</b> |      |      |
| Інші фінансові доходи   | 6297 | 891  |
| Інші операційні витрати |      |      |
| Фінансові витрати       | 689  |      |

В складі інших фінансових доходів відображено отримані відсотки по депозиту в банку ПУМБ – 713 тис. грн., та дооцінка ІС ПЗНВІФ "Прем'єр капітал" – 178 тис. грн.

#### **9.13. Податок на прибуток.**

Згідно з Податковим кодексом України, оподаткований прибуток визначається шляхом коригування бухгалтерського прибутку на обмежений перелік операцій. За 2019 рік згідно бухгалтерського обліку, підприємством отримано збиток у сумі 406 тис. грн. тому податок на прибуток не нараховувався. Підприємство не здійснювало операції на які в податковому обліку необхідно здійснювати коригування. Таким чином, за наслідками роботи у 2019 році підприємство не повинно сплачувати податок на прибуток. Підприємство не визнає відстрочені податкові активи на суму податкового збитку отриманого у попередніх роках, в зв'язку з відсутністю переконливого свідчення того, що буде отримано достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки (п.35 МСБО 12 «Податки на прибуток»).

#### **9.14. Збитки від не поточних активів, утримувані для продажу.**

Станом на 31.12.2019 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

#### **9.15. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).**

Звіт грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

Грошових коштів та еквівалентів, недоступних для використання товариством, немає.

#### **9.16. Оренда**

Для провадження своєї діяльності товариство, згідно договору операційної оренди, орендує офісне приміщення. Договір укладений на термін до 10.02.2020 р. Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів за угодою про операційну оренду станом на 31.12.2019 р. становить 98 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. товариство не уклало угоду суборенди та не здавало своє майно в оренду.

### **10. Розкриття іншої інформації**

#### **10.1 Умовні зобов'язання.**

##### **10.1.1. Судові позови**

Протягом 2019 року проти Товариства судові позови не подавалися.

##### **10.1.2. Оподаткування**

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

##### **10.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин.

## 10.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись у наслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Політики з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення обмежень та політики управління ризиками.

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

### 10.2.1. Класифікація ризиків Товариства

Ризики, на які наражаються Товариство, виникають на основі як внутрішніх, так і зовнішніх факторів. Значна частина зовнішніх факторів перебуває за межами контролю з боку Товариства, тому Товариство не може мати повної впевненості щодо часу виникнення та наслідків можливих майбутніх подій, які можуть вплинути на його діяльність та результати фондів.

До основних ризиків, на які наражається Товариство у процесі здійснення Товариством своєї професійної діяльності, належать:

**1) системний ризик** – це ризик, пов'язаний зі станом і динамікою розвитку економіки загалом, що певною мірою відбивається на дохідності всіх без винятку цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів та інших фінансових ринках, спричинені кон'юктурою та особливостями фінансового ринку, на якому Товариство здійснює свою діяльність;

**2) кредитний ризик** – це ризик збитків в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством (фондом) – емітента облігацій чи будь-якого дебітора – виконати взяті на себе зобов'язання за таким договором, у тому числі ризик недобросовісності контрагента. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2019 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в АТ ПУМБ були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР ([www.nssmc.gov.ua/rating-agencies](http://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies)) АТ ПУМБ має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA+.

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом на uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький враховуючи те, що термін розміщення на депозитні вклади складає менше місяця від дати балансу (до 25.01.2020 р.), сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%;

**індивідуальний кредитний ризик** – ризик щодо окремого контрагента – емітента цінних паперів, придбаних у портфель фонду, чи дебітора за іншими активами фонду;

**портфельний кредитний ризик** – ризик за всіма наявними у портфелі фонду активами, яким притаманний кредитний ризик (операції з цінними паперами, портфель депозитів, дебіторської заборгованості тощо);

**3) ринковий ціновий ризик** – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах (ринковій вартості) цінних паперів або інших фінансових інструментів, які придбаються у портфелі фондів. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та

відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти;

**4) ризик процентних ставок** – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи фонду;

Діяльність товариства на 31.12.2019 не схильна до даного ризику, оскільки товариство не залучало додаткових позикових коштів.

**5) валютний ризик** – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін співвідношення вартості валют (валютних курсів), у яких виражені фінансові інструменти в активах фонду;

Діяльність Товариства на 31.12.2019 не схильна до даного ризику, оскільки Товариство не має валютних активів і зобов'язань.

**6) ризик ліквідності** – це ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності реалізації Товариством своїх функцій щодо забезпечення виконання фінансових зобов'язань фонду при настанні строку їх погашення, без значних збитків;

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

**7) операційний ризик** – це ризик фінансових втрат для Товариства та фонду в результаті неадекватності або збоїв у системах Товариства у таких сферах як корпоративне управління, внутрішній контроль, інформаційні технології або в інших операційних системах, необхідних для провадження діяльності Товариства через помилки, шахрайство, неналежне (неякісне) або несвоєчасне виконання чи невиконання посадових обов'язків працівниками Товариства; несанкціонований доступ до комп'ютерних мереж Товариства або внаслідок інших непередбачених подій, таких як пожежа, перебої з електропостачанням або інші форс-мажорні обставини;

**8) репутаційний ризик** – це ризик збитків, який виникає в результаті негативного сприйняття репутації Товариства або недовіри до нього з боку його клієнтів (інвесторів фондів), акціонерів/учасників, контрагентів, інших осіб, від яких залежить Товариство, а також застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством;

**9) юридичний ризик** – це ризик збитків, який виникає в результаті порушення чи недотримання або підозри на порушення чи недотримання Товариством законодавчих або нормативно-правових актів, договорів або встановлених етичних норм;

**10) правовий ризик** – це ризик збитків, який виникає у зв'язку зі зміною законодавства та нормативно-правових актів, які регулюють діяльність з управління активами та суміжні питання, що може негативно вплинути на фінансові показники Товариства та/або результати фонду;

**11) стратегічний ризик** – це ризик збитків, який виникає в результаті прийняття помилкових ділових рішень, неналежного виконання ділових рішень або ігнорування змін зовнішніх економічних умов;

**12) ризик професійної діяльності** – ризик збитків внаслідок настання подій, що призводять до неможливості виконання (неналежного виконання) Товариством своїх зобов'язань, пов'язаних зі здійсненням його професійної діяльності на фондовому ринку.

Операційний, репутаційний, юридичний, правовий, стратегічний ризики та ризик професійної діяльності Товариство несе повністю.

Згідно з вимогами рішення НКЦПФР «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів, Товариство здійснює розрахунок пруденційних нормативів станом на кінець останнього дня кожного місяця. Товариство розраховує такі показники:

- 1) Мінімальний розмір власних коштів Компанії повинен становити не менше 50% від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку.
- 2) Норматив достатності власних коштів є показником, що відображає здатність Компанії утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття її фіксованих накладних витрат протягом 3 місяців, навіть в умовах відсутності доходів протягом цього часу, та повинен становити не менше 1.
- 3) Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність Компанії забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15% від її середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки.
- 4) Коефіцієнт фінансової стійкості відображає питому вагу власного капіталу у загальній вартості засобів, що використовуються Компанією у її діяльності, та характеризує фінансову стійкість установи, а також незалежність її діяльності від зовнішніх джерел фінансування.

#### **10.2.2. Процедури та механізми управління ризиками в Товаристві**

Управління ризиками у Товаристві включає такі етапи: виявлення (ідентифікація) ризиків, кількісний та якісний аналіз і вимірювання ризиків, оцінка ризиків та організація управління ризиками (у тому числі планування і організаційно-технологічне забезпечення реакції на ризики), контроль ризиків, моніторинг управління ризиками.

**Виявлення (ідентифікація) ризиків** – встановлення джерел і причин ризиків, визначення подій та факторів (внутрішніх та/або зовнішніх), які можуть істотно вплинути на здійснення Товариством його професійної діяльності та результати фондів.

**Кількісний та якісний аналіз і вимірювання ризиків** – вимірювання (за можливості) або якісна характеристика та аналіз ризиків з точки зору можливих наслідків їх реалізації з урахуванням ймовірності їх настання та величини (розміру) потенційних збитків.

**кількісна оцінка ризику** – процес встановлення характеристик ризику з використанням математичної моделі; полягає у визначенні числового значення ризику;

**якісна оцінка ризику** – процес виявлення джерел і причин виникнення ризику та його характеристик шляхом суб'єктивної (експертної) оцінки; полягає у визначенні принципового ступеня небезпеки ризику і виділення факторів, що впливають на рівень ризику.

**Оцінка ризиків і планування реакції на ризики** – визначення впливу наслідків реалізації ризиків на Товариство та/або фонди, визначення допустимих меж (лімітів) та/або критеріїв відповідності для кожного виду ризику.

**Планування реакції на ризики** передбачає визначення Товариством правил, підходів, показників та лімітів для ризиків, інструментарію оцінки та заходів щодо управління кожним видом ризику (запобігання, уникнення, мінімізації чи оптимізації ризиків).

**Управління ризиками (реакція на ризики)** в Товаристві охоплює такі способи та механізми управління ризиком:

**Контроль ризиків** – відстеження власного рівня ризику Товариства та ризикових позицій фондів (відхилення фактичних рівнів ризику від прогнозованих та/або визначених згідно з профілями ризику фондів), перевірка дотримання встановлених лімітів чи якісних критеріїв ризиків; забезпечення недопущення виконання Товариством та/або його контрагентами (за можливості) дій (операцій), які порушують ці ліміти чи критерії; здійснення комплексу заходів, що перешкоджають реалізації ризиків Товариства та фондів (за можливості) або мінімізують їх вплив.

**Моніторинг управління ризиками** – постійний та неперервний процес слідування за виявленими (ідентифікованими) ризиками, перевірки виконання операцій реагування на ризики та оцінки їх ефективності впродовж здійснення професійної діяльності Товариства.

### **10.3. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
  - забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.
  - Станом на 31.12.2019 р. власний капітал відповідає нормативному значенню, визначеного Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами).
- Отже, діяльність Товариства відповідає вимогам Ліцензійних умов

|  | 31 грудня 2018 | 31 грудня 2019 |
|--|----------------|----------------|
| Зареєстрований капітал                     | 15880          | 15880          |
| Резервний капітал                          | 20             | 20             |
| Нерозподілений прибуток(непокритий збиток) | (8412)         | (8818)         |
| <b>Власний капітал</b>                     | <b>7488</b>    | <b>7082</b>    |

#### 10.4. Події після Балансу.

Станом на 31.12.2019 р. відхилення по пруденційним нормативам від нормативного значення не були виявлені.

Керівник

Головний бухгалтер



Акопян Я.О.

Чабан Л.В.