

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УПР-Фінанс" Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01  
Територія Голосіївський р-н м. Києва за ЄДРПОУ 36980202  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ 8036100000  
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КОПФГ 240  
за КВЕД 64.99  
Середня кількість працівників 1 5  
Адреса, телефон вулиця Метрологічна, буд. 14/Б, оф. 405, Голосіївський р-н, м. Київ, 03143 3399973  
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

КОДИ		
2021	01	01
36980202		
8036100000		
240		
64.99		

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2020** 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	1	-
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	6	7
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	351	180
первісна вартість	1011	566	576
знос	1012	215	396
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: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	457	471
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>809</b>	<b>651</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	54	67
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 620	5 691
Поточні фінансові інвестиції	1160	59	86
Гроші та їх еквіваленти	1165	12 261	21 478
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	12 261	21 478
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>16 994</b>	<b>27 322</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>17 803</b>	<b>27 973</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	9	23
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	755	478
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>7 764</b>	<b>7 501</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	160	-
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>160</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	153	349
розрахунками з бюджетом	1620	164	131
у тому числі з податку на прибуток	1621	164	131
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	147	295
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 415	19 697
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>9 879</b>	<b>20 472</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1900</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>17 803</b>	<b>27 973</b>

Керівник

Пехота Павло Миколайович

Головний бухгалтер

Посада не передбачена

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





Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УПР-Фінанс"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
36980202		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2020 р.

Форма N2 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	2 379	5 674
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 2 010 )	( 4 497 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	369	1 177
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 2 036 )	( 2 111 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 107 )	( 116 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 1 774 )	( 1 050 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 857	1 839
Інші доходи	2240	151	916
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 384 )	( 344 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 121 )	( 450 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	729	911
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(131)	(164)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	598	747
збиток	2355	( - )	( - )

**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	14	(71)
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>	<b>14</b>	<b>(71)</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>14</b>	<b>(71)</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>612</b>	<b>676</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 656	3 536
Витрати на оплату праці	2505	735	387
Відрахування на соціальні заходи	2510	162	85
Амортизація	2515	183	156
Інші операційні витрати	2520	1 417	2 560
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>4 153</b>	<b>6 724</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	2620	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Пехота Павло Миколайович

Посада не передбачена





Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УПР-Фінанс"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
36980202		

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

Форма N3 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	2 296	5 578
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	23
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	15 072	2 863
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 2 849 )	( 5 844 )
Праці	3105	( 494 )	( 274 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 135 )	( 75 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 341 )	( 185 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 164 )	( 102 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 177 )	( 83 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 23 )	( 4 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 4 889 )	( 2 271 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>8 637</b>	<b>-189</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3	874
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 304	1 819
дивідендів	3220	1	21
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: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 10 )	( 47 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>2 298</b>	<b>2 667</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	6 100	5 300
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( 818 )	( 234 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( 14 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( 7 000 )	( 5 200 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-1 718</b>	<b>-148</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>9 217</b>	<b>2 330</b>
Залишок коштів на початок року	3405	12 261	9 931
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	21 478	12 261

Керівник

Пехота Павло Миколайович

Головний бухгалтер

Посада не передбачена





Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УПР-Фінанс"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

36980202

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 000	9	-	-	755	-	-	7 764
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	7 000	9	-	-	755	-	-	7 764
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	598	-	-	598
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	14	-	-	-	-	-	14
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	14	-	-	-	-	-	14
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(875)	-	-	(875)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	14	-	-	(277)	-	-	(263)
Залишок на кінець року	4300	7 000	22	-	-	478	-	-	7 501

Керівник

Пехота Павло Миколайович

Головний бухгалтер

Посада не передбачена





# ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «УПР-ФІНАНС» (код 36980202)

за 2020 рік

## 1. Загальна інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УПР-ФІНАНС» (далі – Компанія або Товариство) було створене в 2010 році.

Компанія зареєстрована в Україні та є резидентом.

Основна діяльність компанії – депозитарна діяльність на ринку цінних паперах.

Компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених нижче:

Ліцензія серії АЕ № 263297, професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно рішення № 1781 від 10.09.2013р., дата видачі ліцензії - 10.09.2013р., строк дії ліцензії з 12.09.2013р. необмежений.

Станом на 31.12.2020 в Компанії працювало 5 працівників, на 31.12.2019 – 5 працівників.

Юридична адреса Компанії – 03143, Україна, м. Київ, вулиця Метрологічна, будинок 14-Б офіс №405.

Керівництво Компанією здійснюється засновником з дати заснування Компанії:

Посада	Прізвище, Ім'я, По-батькові
Генеральний директор	Пехота Павло Миколайович

## 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 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глуначення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

### 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. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Зборами учасників Компанії 26 січня 2021 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### 2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

### 2.5. 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.

## 3. Суттєві положення облікової політики

### 3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у



звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, 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.

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

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

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

#### **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, ґрунтованою 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. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- 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;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за

- амортизованою собівартістю,
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід або

справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

### **3.3.2. 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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

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.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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



ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

#### ***Дебіторська заборгованість***

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

#### ***3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю***

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, 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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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



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

### **3.3.5. Зобов'язання.**

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

### **3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

## **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 20000 грн.

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

### **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:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

право користування майном

строк використання/ строк договору

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**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які



виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### **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.

#### **3.4.6. Облікові політики щодо оренди**

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда» (далі - «МСФЗ 16») набрав чинності з 01 січня 2019 року та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 «Оренда». У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими.

Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

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

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. 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.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

При загальному розмірі доходів від будь-якої діяльності за звітний фінансовий рік до 20 млн грн. Товариство не розраховує податкові різниці при визначенні поточного податку на прибуток згідно норм Податкового кодексу України, а тому відстрочені податки не визнаються.

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

##### **3.6.1. Забезпечення**

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відряджень до резерву відпусток, включаючи відрядження 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.

##### **3.6.2. 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.

### **3.6.3. Пенсійні зобов'язання**

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

### **3.7. Власний капітал.**

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

### **3.8. Сегменти.**

У зв'язку з тим, що компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються.

У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів послуг, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти".

### **3.9. Пов'язані особи.**

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в компанії належать:

- учасник та керівник Компанії Пехота Павло Миколайович;
- дружина учасника та керівника Колеснікова Світлана Вікторівна;
- внутрішній аудитор – заступник генерального директора Компанії Кришталь Олександр Володимирович.

### **3.10. Події які виникли після звітної дати.**

Керівництво компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

### **3.11. Форми фінансової звітності.**

Компанія визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1, проте формує звітність за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні:

Баланс (звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові. Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі надається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом відповідно до МСБО 7.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО (МСФЗ).

## **4. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2020 році.**

*Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням, які вперше застосовані Компанією у звітному році*

### **Концептуальна основа фінансової звітності**

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.



Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відносяться до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни в цілому впливають на представлення облікової політики та фінансову звітність Компанії без кількісного впливу.

### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Дата застосування 01.01.2020. Зміни є перспективними. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»**

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або зуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4**

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу**

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

**МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда** У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у



2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Дата застосування 01.01.2021. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 16 «Основні засоби»** Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»** Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»** Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1** Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9** Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16** Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41** Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка



призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності»** Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСФЗ 17 Страхові контракти** Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

## 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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки 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 рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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



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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

## **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**

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

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

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

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

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. Використання ставок дисконтування**

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

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

Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 3,8 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ "Вартість строкових депозитів".

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 9,3 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ "Вартість строкових депозитів".



Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських кредитів, становила 14,9 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ "Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)".

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських кредитів, становила 19,2 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ "Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)".

## 5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю (включаючи інструменти капіталу)	Первісна оцінка таких активів 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, позабіржові дані з відкритих джерел

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	1 рівень (ті, що мають котирування, та	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є	Усього
---	--	---	---	--------



справедливою вартістю	спостережувані)		спостережувані)		спостережуваними)			
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	267	254	204	203	0	0	471	457
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки	0	0	86	59	0	0	86	59

**6.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**  
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
Грошові кошти	21478	12261	21478	12261
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	471	457	471	457
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки	86	59	86	59

Керівництво Компанії 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. 9.2.2.

**7. Примітки до звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) (тис. грн.)**

**7.1. Дохід від основної діяльності**

	2020 р.	2019 р.
Чистий дохід від депозитарних операцій депозитарної установи	1274	3864
Чистий дохід від реалізації інших депозитарних послуг депозитарної установи	1105	1810
<b>Всього чистий дохід від основної діяльності</b>	<b>2379</b>	<b>5674</b>

**7.2. Собівартість реалізованих послуг**

	2020 р.	2019 р.
Матеріальні затрати	(1656)	(3536)
Витрати на оплату праці	(154)	(82)
Інші витрати, що належать до собівартості	(200)	(879)
<b>Всього собівартість реалізованих послуг</b>	<b>(2010)</b>	<b>(4497)</b>

**7.3. Адміністративні витрати**

	2020 р.	2019 р.
Витрати на оплату праці адмінперсоналу	(743)	(391)
Витрати на відрядження	(21)	(102)
Амортизація	(183)	(156)
Послуги банків	(17)	(7)
Інші корпоративні витрати	(1072)	(1455)
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>2036</b>	<b>2111</b>

**7.4. Інші операційні витрати**

	2020 р.	2019 р.
--	---------	---------



Створення резерву сумнівної заборгованості	(107)	(116)
--	-------	-------

#### 7.5 Інші фінансові доходи

Доходи за відсотками, нараховані за період:	2020 р.	2019 р.
Доходи за відсотками по депозитам, розміщеним у банках	2304	1819
Доходи за дивідендами одержаними	1	20
Доходи від дисконтування позик	552	
<b>Разом інші фінансові доходи</b>	<b>2857</b>	<b>39</b>

#### 7.6 Інші доходи

	2020 р.	2019 р.
Дохід від продажу цінних паперів	3	874
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	145	42
Дохід від відновлення корисності активів	3	0
<b>Всього</b>	<b>151</b>	<b>916</b>

#### 7.7 Фінансові витрати

	2020 р.	2019 р.
Фінансові витрати за орендними платежами	384	344

#### 7.7 Інші витрати

	2020 р.	2019 р.
Списання вартості проданих цінних паперів	3	388
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	118	62
<b>Всього</b>	<b>121</b>	<b>450</b>

#### 7.8. Податок на прибуток

Найменування показника	2020р.	2019 р.
Поточний податок на прибуток	(131)	(164)

Оподаткування у 2020 р. здійснюється згідно норм Податкового кодексу України за ставкою 18%.  
Узгодження бухгалтерського та податкового прибутку наведено нижче:

Рік, що закінчився

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Поточний податок на прибуток	(131)	(164)
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	-	-
<b>Всього податок на прибуток</b>	<b>(131)</b>	<b>(164)</b>
Прибуток за 2020 рік у податковому обліку	729	911
Прибуток до оподаткування за даними бухгалтерського обліку	729	911
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%)	(131)	(164)
<b>Всього витрати з поточного податку на прибуток</b>	<b>(131)</b>	<b>(164)</b>

#### 7.9. Елементи операційних витрат

Найменування показників	2020 р.	2019 р.
Матеріальні затрати	1656	3536
Витрати на оплату праці	735	387
Відрахування на соціальні заходи	162	85
Амортизація	183	156
Інші операційні витрати	1417	2560
<b>Разом</b>	<b>4153</b>	<b>6724</b>

#### 7.10. Компоненти іншого сукупного доходу



Результатом переоцінки фінансових інвестицій до справедливої вартості стало визнання компанією іншого сукупного доходу:

Стаття	2020 р.	2019 р.
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	14	(71)
Накопичені курсові різниці	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>14</b>	<b>(71)</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>14</b>	<b>(71)</b>
<b>Загальний сукупний дохід</b>	<b>612</b>	<b>676</b>

## 8. Примітки до Балансу

### 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

#### Основні засоби

Показники	Машини та обладнання	Меблі	Інші необоротні матеріальні активи	Право користування орендованим приміщенням	Всього
Первісна вартість на 31.12.2019 р.	100	52	122	501	775
Виправлення помилок*, +/-	-	-	-	(209)	(209)
Первісна вартість на 01.01.2020р.	100	52	122	292	566
Надійшло за звітний період	-	-	10	-	10
Передача	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2020р.	100	52	132	292	576
Накопичена амортизація на 31.12.2019 р.	75	18	122	209	424
Виправлення помилок*, +/-	-	-	-	(209)	(209)
Накопичена амортизація на 01.01.2020р.	75	18	122	-	215
Амортизація за період	12	13	10	146	181
Зменшення /відновлення корисності, визнані в прибутку чи збитку	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2020 р.	87	31	132	146	396
Залишкова вартість на 01.01.2020р.	25	34	-	292	351
Залишкова вартість на 31.12.2020 р.	13	21	-	146	180

\* Виправлення помилки здійснено у зв'язку із приведенням у відповідність графіку орендних платежів з даними обліку стосовно орендованого приміщення за адресою: м. Київ, вулиця Метрологічна, будинок 14-Б, офіс №405. Графік сплати орендних платежів та амортизація права користування орендованим приміщенням наведено нижче.

Графік зобов'язань з оренди приміщення офісу				
Дата платежу	Щомісячний фіксований платіж	Фінансові витрати	За орендований актив	Залишок зобов'язання з оренди на кінець періоду
01.01.2020	-	-	-	291 451,44
31.01.2020	14 720,00	4 663,22	10 056,78	281 394,66



28.02.2020	14 720,00	4 502,31	10 217,69	271 176,98
31.03.2020	14 720,00	4 338,83	10 381,17	260 795,81
30.04.2020	14 720,00	4 172,73	10 547,27	250 248,54
31.05.2020	14 720,00	4 003,98	10 716,02	239 532,52
30.06.2020	14 720,00	3 832,52	10 887,48	228 645,04
31.07.2020	14 720,00	3 658,32	11 061,68	217 583,36
31.08.2020	14 720,00	3 481,33	11 238,67	206 344,69
30.09.2020	14 720,00	3 301,52	11 418,48	194 926,21
31.10.2020	14 720,00	3 118,82	11 601,18	183 325,03
30.11.2020	14 720,00	2 933,20	11 786,80	171 538,23
31.12.2020	14 720,00	2 744,61	11 975,39	159 562,84
31.01.2021	14 720,00	2 553,01	12 166,99	147 395,84
28.02.2021	14 720,00	2 358,33	12 361,67	135 034,18
31.03.2021	14 720,00	2 160,55	12 559,45	122 474,72
30.04.2021	14 720,00	1 959,60	12 760,40	109 714,32
31.05.2021	14 720,00	1 755,43	12 964,57	96 749,75
30.06.2021	14 720,00	1 548,00	13 172,00	83 577,75
31.07.2021	14 720,00	1 337,24	13 382,76	70 194,99
31.08.2021	14 720,00	1 123,12	13 596,88	56 598,11
30.09.2021	14 720,00	905,57	13 814,43	42 783,68
31.10.2021	14 720,00	684,54	14 035,46	28 748,22
30.11.2021	14 720,00	459,97	14 260,03	14 488,19
31.12.2021	14 720,00	231,81	14 488,19	0,00
<b>Разом</b>	<b>353 280,00</b>	<b>61 828,56</b>	<b>291 451,44</b>	

<b>Графік амортизації права користування орендованим приміщенням</b>					
<b>Дата</b>	<b>Строк використання, міс.</b>	<b>Первісна вартість</b>	<b>Амортизація</b>	<b>Накопичена амортизація</b>	<b>Залишкова вартість на кінець періоду</b>
01.01.2020	-	291 451,44	0	0	291 451,44
31.01.2020	24	291 451,44	12 143,81	12 143,81	279 307,63
28.02.2020	23	291 451,44	12 143,81	24 287,62	267 163,82
31.03.2020	22	291 451,44	12 143,81	36 431,43	255 020,01
30.04.2020	21	291 451,44	12 143,81	48 575,24	242 876,20
31.05.2020	20	291 451,44	12 143,81	60 719,05	230 732,39
30.06.2020	19	291 451,44	12 143,81	72 862,86	218 588,58
31.07.2020	18	291 451,44	12 143,81	85 006,67	206 444,77
31.08.2020	17	291 451,44	12 143,81	97 150,48	194 300,96
30.09.2020	16	291 451,44	12 143,81	109 294,29	182 157,15
31.10.2020	15	291 451,44	12 143,81	121 438,10	170 013,34
30.11.2020	14	291 451,44	12 143,81	133 581,91	157 869,53
31.12.2020	13	291 451,44	12 143,81	145 725,72	145 725,72
31.01.2021	12	291 451,44	12 143,81	157 869,53	133 581,91
28.02.2021	11	291 451,44	12 143,81	170 013,34	121 438,10
31.03.2021	10	291 451,44	12 143,81	182 157,15	109 294,29
30.04.2021	9	291 451,44	12 143,81	194 300,96	97 150,48
31.05.2021	8	291 451,44	12 143,81	206 444,77	85 006,67
30.06.2021	7	291 451,44	12 143,81	218 588,58	72 862,86
31.07.2021	6	291 451,44	12 143,81	230 732,39	60 719,05



31.08.2021	5	291 451,44	12 143,81	242 876,20	48 575,24
30.09.2021	4	291 451,44	12 143,81	255 020,01	36 431,43
31.10.2021	3	291 451,44	12 143,81	267 163,82	24 287,62
30.11.2021	2	291 451,44	12 143,81	279 307,63	12 143,81
31.12.2021	1	291 451,44	12 143,81	291 451,44	0,00
<b>Разом</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>291 451,44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Нематеріальні активи

Оцінені за історичною вартістю	Нематеріальні активи
<i>Первісна вартість</i>	
Станом на 31 грудня 2019 року	7
Надходження у 2020 році	-
Станом на 31 грудня 2020 року	7
<i>Накопичена амортизація</i>	
Станом на 31 грудня 2019 року	6
Нарахування за 2020 рік	1
Станом на 31 грудня 2020 року	7
<i>Чиста балансова вартість</i>	
31 грудня 2020 року	-
31 грудня 2019 року	1

#### 8.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2020р. та 31.12.2019 оцінені за справедливою вартістю на основі котирувань фондових бірж або виходячи з оприлюднених цін позабіржових контрактів:

Найменування емітента	Кількість ЦП	Справедлива вартість пакету ЦП, грн. станом на 31.12.2020
Відкрите акціонерне товариство "Тернопільобленерго"	3 953	0,00
ВАТ "Суднобудівний завод "Залів"	80 000	0,00
ПАТ "Квазар"	1 216	0,00
ПАТ "ОТАВА"	502	0,00
ПАТ "Київський ювелірний завод"	16 087	0,00
ВАТ "НАФТОПЕРЕРОБНИЙ КОМПЛЕКС-ГАЛИЧИНА"	175 000	0,00
ПАТ "Дакор Вест"	4 520	0,00
ПАТ "ДНІПРОП. ТРУБНИЙ ЗАВОД"	300	0,00
ПАТ "ДГМ"	120 000	0,00
ПрАТ ХІММЕТ	100 000	0,00
ПАТ "Сумське НВО ім.М.В.Фрунзе"	110	143,00
ВАТ "ДМПЗ"	1 043 528	10 435,28
Черкасиобленерго ПАТ	50 000	74 985,00
ПАТ "НДУ"	2	25 144,52
ПрАТ ЕК "ЧЕРНІВЦІОБЛЕНЕРГО"	55 000	41 250,00
ПАТ Центренерго	29 873	266 616,53
КРІПТА ПрАТ	1 216	137 881,27
<b>Усього фінансових інвестицій</b>		<b>556 455,59</b>
<i>в т.ч. поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</i>		<b>85 563,28</b>
<i>в т.ч. довгострокові фінансові інвестиції наявні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід</i>		<b>470 892,31</b>



Найменування емітента	Кількість ЦП	Справедлива вартість пакету ЦП, грн. станом на 31.12.2019
Відкрите акціонерне товариство "Тернопільобленерго"	3 953	0,00
ВАТ "Суднобудівний завод "Залів"	80 000	0,00
ПАТ "Квазар"	1 216	0,00
ПАТ "ОТАВА"	502	0,00
ПАТ "Київський ювелірний завод"	16 087	0,00
ВАТ "НАФТОПЕРЕРОБНИЙ КОМПЛЕКС-ГАЛИЧИНА"	175 000	0,00
ПАТ "Донецький металургійний завод"	200 000	0,00
ПАТ "Дакор Вест"	4 520	0,00
ПрАТ "Євраз - ДМЗ ім. Петровського"	120 000	0,00
ПАТ "ДНІПРОП. ТРУБНИЙ ЗАВОД"	300	0,00
ПАТ "ДГМ"	120 000	0,00
ПрАТ ХІММЕТ	100 000	0,00
ПАТ "Сумське НВО ім.М.В.Фрунзе"	110	275,00
ВАТ "ДМПЗ"	1 043 528	23 166,32
Черкасиобленерго ПАТ	50 000	35 375,00
ПАТ "НДУ"	2	25 144,52
ПрАТ ЕК "ЧЕРНІВЦІОБЛЕНЕРГО"	55 000	40 150,00
ПАТ Центренерго	29 873	253 920,50
КРИПТА ПрАТ	1 216	137 606,82
<b>Усього фінансових інвестицій</b>		<b>515 638,16</b>
<i>в т.ч. поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</i>		<i>58 816,32</i>
<i>в т.ч. довгострокові фінансові інвестиції наявні для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід</i>		<i>456 821,84</i>

### 8.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

#### 8.3.1 Торгова дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за послуги	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Розрахунки з вітчизняними покупцями	56	72
Резерв сумнівних боргів	(2)	(5)
<b>Всього</b>	<b>54</b>	<b>67</b>

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років торговельна дебіторська заборгованість номінальною вартістю 100 тис. грн. та 53 тис. грн. була знецінена на індивідуальній основі. Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість представлено нижче.

	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Резерв на початок періоду	(91)	(2)
Збільшення	(115)	(123)
Відновлення заборгованості за рахунок резерву	48	60
Списання активів за рахунок резерву	156	60
<b>Резерв на кінець періоду</b>	<b>(2)</b>	<b>(5)</b>

#### 8.3.2. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Інша поточна дебіторська заборгованість (передплата за послуги охорони)	9	12
Дебіторська заборгованість за позиками пов'язаним особам зі строком погашення у вересні 2020 року (див. прим. 9.4. Операції з пов'язаними особами)	5200	6100
Дисконт за виданими позиками пов'язаним особам	(329)	(116)



Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості за позиками пов'язаним особам	(260)	(305)
<b>Всього</b>	<b>4620</b>	<b>5691</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 305 тис.грн., порядок формування такого резерву детально описано у примітці 9.2.1. Кредитний ризик.

Вартість виданих позик пов'язаним особам була продисконтована станом на 31.12.2020 за ставкою 3,8% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ "Вартість строкових депозитів".

#### 8.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Грошові кошти в національній валюті	12261	21478
у т.ч. банківські депозити до 3х місяців	11605	21300
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-
<b>Всього</b>	<b>12261</b>	<b>21478</b>

Станом на 31.12.2020 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3х місяців від дати балансу:

- 1) в АТ «Ощадбанк» на суму 12600 тис. грн.
- 2) в АТ «Універсалбанк» в сумі 8700 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3х місяців від дати балансу:

- 1) в АТ «Ощадбанк» на суму 9600 тис. грн.
- 2) в АТ «Універсалбанк» в сумі 2005 тис. грн.

Строк повернення вказаних депозитів встановлено до 3-ох місяців від звітної дати. Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банках, які є надійними. АТ «Універсалбанк» має підтверджений рейтинг uaAAA стабільний Рейтингове агентство «Кредит рейтинг», АТ «Ощадбанк» має рейтинг AA(ukr) прогноз стабільний (Fitch Rating).

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

Компанія формує звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

#### 8.5. Власний капітал

##### Статутний капітал

На 31.12.2020 р. статутний капітал компанії складав 7 000 000,00 грн. (сім мільйонів гривень 00 копійок) повністю сплачений. Згідно Протоколу Загальних зборів Учасників Компанії №1912/2-2016 від 19.12.2016 року було ухвалено нову редакцію Статуту Компанії у зв'язку із зміною місцезнаходження. Державну реєстрацію статутних документів проведено 21.12.2016 р. (номер 146998673634).

Відповідно до нової редакції Статуту ТОВ «УПР-ФІНАНС» статутний капітал Компанії не змінився і становить 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок. Єдиним учасником Компанії на дату проведення перевірки є Пехота Павло Миколайович, який володіє часткою у розмірі 7 000 000,00 грн., що становить 100 % статутного капіталу і сплачена повністю грошовими коштами.

##### Капітал у дооцінках

	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Резерви дооцінок довгострокових фінансових інвестицій, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід	9	23

Рух власного капіталу Товариства за період 2019р. та 2020р.

Показники	Зміни капіталу власників Товариства
-----------	-------------------------------------



	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
<b>Залишок на 31.12.2018 року</b>	<b>7000</b>	<b>80</b>	<b>269</b>	<b>7349</b>
<i>Зміни у зв'язку із переходом на МСФЗ 16</i>			(11)	(11)
<b>Скоригований залишок на початок 2019 року</b>	<b>7000</b>	<b>80</b>	<b>258</b>	<b>7338</b>
Сукупний дохід (збиток)		(71)	747	676
Виплати дивідендів власникам			(250)	(250)
Зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2019р.		(71)	497	426
<b>Залишок на 31.12.2019 року</b>	<b>7000</b>	<b>9</b>	<b>755</b>	<b>7764</b>
<b>Скоригований залишок на початок 2020 року</b>	<b>7000</b>	<b>9</b>	<b>755</b>	<b>7764</b>
Сукупний дохід (збиток)		14	598	612
Виплати дивідендів власникам			(875)	(875)
Зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2020р.		14	497	426
<b>Залишок на 31.12.2020 року</b>	<b>7000</b>	<b>23</b>	<b>478</b>	<b>7501</b>

#### 8.6. Довгострокова кредиторська заборгованість

Довгострокові зобов'язання	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання зі сплати орендних платежів)	160	-

Інші довгострокові зобов'язання сформовані із орендних платежів щодо оренди приміщення офісу.

#### 8.7. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість	31.12.2019р.	31.12.2020р.
За товари, роботи послуги	153	349
у тому числі короткострокові зобов'язання зі сплати орендних платежів перед Орендодавцем ТОВ «ПАКО-ТОРГ»	138	156
Розрахунки з бюджетом (податок на прибуток)	164	131
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	147	295
Інші поточні зобов'язання (транзитні кошти, отримані для виплати дивідендів акціонерам*)	9413	19680
Інші поточні зобов'язання (за послуги)	2	17
<b>Всього</b>	<b>9879</b>	<b>20472</b>

\* Транзитні кошти, отримані для виплати дивідендів акціонерам - це кошти, належні до виплати акціонерам - фізичним та юридичним особам, яким відкрито рахунки в цінних паперах в ТОВ «УПР-ФІНАНС» на підставі договорів про обслуговування рахунку(ів) в цінних паперах з емітентами цінних паперів та/або безпосередньо з акціонерами. ТОВ «УПР-ФІНАНС» не має право розкривати інформацію про зазначених кредиторів у звітності оскільки ця інформація відповідно із п.1 статті 24 Закону України «Про депозитарну систему України» є інформацією з обмеженим доступом, охороняється законом та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених статтею 25 цього ж Закону.

#### 8.8. Поточні забезпечення

	Резерв невикланих відпусток	
	31.12.2019р.	31.12.2020р.



Балансова вартість на початок року	93	147
збільшення (зменшення) існуючих резервів	54	148
Балансова вартість на кінець року	147	295

Забезпечення сформовані за виплатами невикористаних працівниками відпусток, на які такі працівники мають право згідно законодавства.

## 9. Інші розкриття

### 9.1. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

#### 9.1.1. Умовні зобов'язання

Протягом звітної періоду у Товариства не виникало умовних зобов'язань та умовних активів.

#### 9.1.2. Судові позови

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства та щодо діяльності Товариства. Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно, резерви під втрати від судових позовів не створювалися. Компанія не є об'єктом судових спорів і позовів. На думку керівництва компанії, станом на 31.12.2020р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

#### 9.1.3. Оподаткування

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

#### 9.1.4 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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 та інформації.

На думку керівництва, Товариство зможе повернути дебіторську заборгованість по балансовій вартості.

#### 9.1.5. Операційні ризики та політична ситуація в Україні.

Хоча в економічній ситуації України помітні тенденції до покращення, економічна перспектива України в багатьох випадках залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів і монетарної політики, які застосовує уряд, а також розвиток фіскальної, правової і політичної системи.

Українське податкове, валютне і митне законодавство досить часто міняється і має суперечливе трактування. Нещодавні події, які відбулись в Україні показали, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при трактуванні законодавства і перевірці податкових розрахунків, і як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Компанії, станом на 31.12.2020р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться Товариство у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва Компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану Компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

#### 9.1.6. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що



оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

## 9.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

### 9.2.1. Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2020 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.

#### Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані рейтинги банків. АТ «Ощадбанк» має рейтинг AA(ukr) прогноз стабільний (Fitch Rating). Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року. Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підвищило довгостроковий кредитний рейтинг Universal Bank до рівня "uaAA +" зі стабільним прогнозом. Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення коштів на депозитні вклади складає менш трьох місяців від дати, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

#### Щодо позик

Станом на 31.12.2020 року в активах Товариства є позики, що видані пов'язаним особам Компанії зі строком повернення у березні 2021 року в сумі 900 тис.грн. та зі строком погашення у серпні 2021 року в сумі 5200 тис. грн. Під дані позики створено забезпечення у розмірі 305 тис.грн.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання (видачі позики) кредитний ризик позичальника не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Критерії визначення забезпечення кредитних збитків для фізичних Товариства.

Фізичні особи-працівники	Пов'язані особи	5%
	Всі інші працівники Товариства	10%
Фізичні особи - непрацівники	для фізичних осіб, що надали довідку про доходи та середньомісячний дохід більше середньомісячної суми погашення	10%
	для інших фізичних осіб	50%

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.



### 9.2.2. Ринковий ризик

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

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

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

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Компанії визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40%. Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності доходностей цього класу активів. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Цінові ризики для суттєвих за обсягом фінансових інвестицій

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Компанії, грн.	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2020 р.					
Акції Черкасиобленерго ПАТ	75	40	40	30	-30
Акції ПрАТ ЕК "ЧЕРНІВЦІОБЛЕНЕРГО"	41	40	40	16	-16
Акції ПАТ Центренерго	267	40	40	107	-107
Акції КРПТА ПрАТ	138	40	40	55	-55
Разом акції укр. підприємств	521			208	-208
На 31.12.2019 р.					
Акції Черкасиобленерго ПАТ	35	40	40	14	-14
Акції ПрАТ ЕК "ЧЕРНІВЦІОБЛЕНЕРГО"	40	40	40	16	-16
Акції ПАТ Центренерго	254	40	40	102	-102
Акції КРПТА ПрАТ	138	40	40	55	-55
Разом акції укр. підприємств	467			187	-187

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

Валютні активи та зобов'язання у Товаристві на звітні дати відсутні.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Банківські депозити до 3х місяців	11605	21300
<b>Всього</b>	<b>11605</b>	<b>21300</b>

Частка в активах Компанії, %

65,2%

76,1%

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс,



залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2020 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	21300	8%	+852	-852
На 31.12.2019 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	11605	14%	+464	-464

### 9.2.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	193	44	112			349
Поточна заборгованість до бюджету з податку на прибуток		131				131
Інша поточна заборгованість	17		19680			19697
<b>Всього</b>	<b>210</b>	<b>175</b>	<b>19792</b>			<b>20177</b>
Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	15	-	138	-	-	153
Поточна заборгованість до бюджету з податку на прибуток		164				164
Інша поточна заборгованість	2		9413	-	-	9415
<b>Всього</b>	<b>17</b>	<b>164</b>	<b>9551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9732</b>

### 9.3. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Товариство дотримується вимог щодо:

- мінімального розміру статутного капіталу у розмірі 7 млн. грн. згідно ст.14 Закону Про депозитарну систему України;



- розміру власного капіталу, який має бути за даними фінансової звітності за рік у розмірі не меншому, ніж мінімальний розмір статутного капіталу, встановленого Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – депозитарної діяльності, затверджених Рішенням НКЦПФР від 21.05.2013 № 862.

#### 9.4. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2020 року компенсації провідному управлінському персоналу (генеральний директор та заступник генерального директора) в загальній сумі склали 368 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати:

- заробітна плата – 302 тис. грн.;
- внески на соціальне забезпечення – 66 тис. грн.

Протягом 2020 року відбулась виплата дивідендів пов'язаній особі – генеральному директору Компанії в сумі 875 тис. грн.

У квітні 2020 року відбулись видачі безвідсоткових короткострокових позик, строк погашення яких у березні 2021 року:

- 1) генеральному директору Компанії в сумі 900 тис. грн., залишок на 31.12.2020 становить 900 тис. грн.;
- 2) заступнику генерального директора Компанії в сумі 900 тис. грн., залишок на 31.12.2020 становить 0 тис. грн.

У серпні 2020 року відбулося погашення раніше виданих позик пов'язаним особам в загальній сумі 5300 тис. грн.

Також у вересні 2020 року відбулась видача позик, строк огашення яких встановлено у серпні 2021 року:

- 1) генеральному директору Компанії в сумі 2600 тис. грн., залишок на 31.12.2020 становить 2600 тис. грн.;
- 2) заступнику генерального директора Компанії в сумі 2600 тис. грн., залишок на 31.12.2020 становить 2600 тис. грн.

Протягом 2019 року компенсації провідному управлінському персоналу (генеральний директор та заступник генерального директора) в загальній сумі склали 129 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати:

- заробітна плата – 106 тис. грн.;
- внески на соціальне забезпечення – 23 тис. грн.

Протягом звітного 2020 року відбулась виплата дивідендів пов'язаній особі – генеральному директору Компанії в сумі 300 тис. грн.

Протягом звітного 2020 року відбулись видачі безвідсоткових короткострокових позик:

- 1) генеральному директору Компанії двох позик в сумі 2700 тис. грн. і 200 тис. грн. та повне погашення однієї позики в сумі 200 тис. грн., залишок на 31.12.2020 становить 2700 тис. грн.
- 2) заступнику генерального директора Компанії в сумі 2600 тис. грн., залишок на 31.12.2020 становить 2600 тис. грн.

#### 9.5. Показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків депозитарної діяльності депозитарної установи

Компанією, згідно вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, що затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597, розраховані такі показники діяльності:

Показники	Показник 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2019	Нормативне значення
Розмір власних коштів, млн.грн.	7,45	7,02		≥ 7 млн. грн.
Норматив достатності власних коштів	13,38	24,81		≥ 1
Коефіцієнт покриття операційного ризику	21,94	28,66		≥ 1

#### 9.6. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

З метою збереження цих ресурсів Товариства розмістило їх на депозитний рахунок з отриманням відповідних відсотків.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

#### 9.7. Події після Балансу



Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2020 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії. Немає і не передбачається пред'явлення до Компанії будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

**9.8. Фінансова звітність компанії затверджена Генеральним директором компанії.**

Ген.директор ТОВ «УПР-Фінанс»



Пехота Павло Миколайович