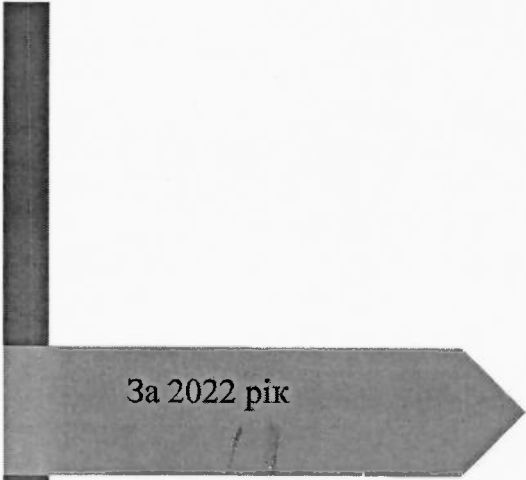


A thick vertical grey bar on the left side of the page. A grey arrow points to the right from the bar, containing the text "За 2022 рік".

За 2022 рік

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
ЄДРПОУ 39173497

Several thin, curved, wavy lines in grey and black, resembling stylized grass or reeds, located in the bottom left corner of the page.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1 ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	3
РОЗДІЛ 2 ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	5
РОЗДІЛ 3 СУТТЄВІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	18
РОЗДІЛ 4 ПОЯСНЕННЯ СУДЖЕНЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ В ХОДІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	38
РОЗДІЛ 5 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	42
РОЗДІЛ 6 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ звіттах.....	45
РОЗДІЛ 7 РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	56

РОЗДІЛ 1 ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

1.1 Дати та періоди

Звітний період: 2022 рік.

Початок звітного періоду: 01.01.2022 року.

Кінець звітного періоду: 31.12.2022 року.

Порівняльний період: 2021 рік.

Початок порівняльного періоду: 01.01.2021 року.

Кінець порівняльного періоду: 31.12.2021 року.

1.2 Основні відомості про Компанію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (далі – Компанія) є товариством з обмеженою відповідальністю, створеним 09 квітня 2014 року.

Компанія пропонує юридичним та фізичним особам послуги, на що має відповідну ліцензію Серія АЕ № 286976 на здійснення професійної діяльності на фінансовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), дата прийняття рішення та номер рішення про видачу ліцензії: 16 вересня 2014 року № 1228.

Строк дії ліцензії: 16 вересня 2014 необмежений.

Дата видачі Ліцензії: 16.09. 2014 р.

Офіс Компанії знаходиться за адресою: 04071, м. Київ, вул. Хорива буд.53.

Компанія не має дочірні підприємства.

У звітному році Компанія здійснювала управління активами:

- ПВНЗІФ «АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ» (ЕДРСІ 23300296);
- ПВНЗІФ «АРІВО СТАБІЛЬНИЙ» (ЕДРСІ 23300295);
- АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 41179278; ЕДРСІ 13300534). 21.12.2022 року договір на управління активами АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ» № 1 від 13.07.2017 року достроково розірвано, у зв'язку із прийняттям рішення Черговими загальними зборами учасників Фонду про розірвання Договору з КУА та заміну компанії з управління активами.(Додаткова угода №3 від 21.12.2022р.);
- АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ПРОПЕРТІЗ» (код. ЄДРПОУ 41183808 ЕДРСІ 13300535). 21.12.2022 року договір на управління активами АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ПРОПЕРТІЗ» № 1 від 13.07.2017 року достроково розірвано, у зв'язку із прийняттям рішення Черговими загальними зборами учасників Фонду про

розірвання Договору з КУА та заміну компанії з управління активами.(Додаткова угода №4 від 21.12.2022р.);

- АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ РІТЕЙЛ» (код ЄДРПОУ 42999290; ЕДРСІ 13300773);
- АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ІНДАСТРІАЛС» (код ЄДРПОУ 44010091; ЕДРСІ 13301225).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021р. складала 8 осіб на 31.12.2022р. складає 7 осіб.

Станом на 31.12.2022 року зареєстрованими учасниками Компанії є фізична особа, яка володіє 100% часткою у Статутному капіталі.

Таблиця 1 Інформація про учасників (засновників) Компанії

№ з/п	Назва Учасників	Частка в статутному капіталі, грн.	Питома вага в СК, %
1.	Яковлева Людмила Леонідівна, РНОКПП 2750713561	17 500 000 (Сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.	100%
	Разом	17 500 000,00	100%

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.01.2018 № 50 «Про визнання небанківської фінансової групи та погодження відповідальної особи» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» включено у небанківську фінансову групу НФГ «АРІВО»

Склад небанківської фінансової групи НФГ «АРІВО» станом на 31.12.2022 року:

1) ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ» (код ЄДРПОУ 22910777);

2) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» (код ЄДРПОУ 42100015).

Контролер небанківської фінансової групи - Яковлева Людмила Леонідівна (РНОКПП 2750713561).

РОЗДІЛ 2 ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1 Загальна інформація про фінансову звітність

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

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання – ТОВ «КУА «АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за 2022 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

2.2 Форма та назви фінансових звітів

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

Фінансова звітність включає:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 р.;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р.;
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.;

4. Звіт про власний капітал за 2022 р.;
5. Звіт про власний капітал за 2021 р.;
6. Примітки до фінансової звітності за 2022 р.

2.3 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Компанії 20 лютого 2023 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.4 Опис валюти подання

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

2.5 Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих.

2.6 Висновок управлінського персоналу щодо об'єктивного подання в результаті відхилення

Операції, що не регламентуються МСФЗ у Компанії відсутні.

2.7 Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Ця фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Згідно з цим припущенням активи і зобов'язання враховуються на тій підставі, що суб'єкт зможе реалізувати свої активи і погасити зобов'язання в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не змогла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

По суті, безперервність Є:

по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», складаючи фінансову звітність, управлінський персонал оцінив здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал розглянув всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду,

Військове вторгнення російської федерації в Україну

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Військові дії, що відбуваються на території України, досі тривають і призводять до численних людських жертв та завдають значної шкоди економіці країни. На тимчасово окупованих територіях та на територіях де ведуться військові дії руйнівних втрат зазнають практично всі промислові та інфраструктурні об'єкти, включаючи лікарні, освітні заклади, торгові центри та житлові комплекси. Роботу портів на Чорному й Азовському морях було тимчасово призупинено, скасовано авіасполучення, значну кількість транспортних шляхів у південних і східних регіонах пошкоджено. Залізничні та автомобільні перевезення стали головним способом транспортування вантажів та пасажирів, що значно ускладнює логістику.

Керівництво країни вживає заходи покликанні мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і фінансової системи.

Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. Верховна Рада Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-ІХ затвердила Указ Президента України «Про введення воєнного стану в Україні». Станом на дату підготовки цієї фінансової звітності дію воєнного стану продовжено до 20 травня 2023року.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається, що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Попри кризову ситуацію, банківська система залишається стійкою з достатньою ліквідністю. Стабілізуючим фактором для фінансового ринку стала фіксація офіційного курсу гривні та облікової ставки НБУ. Національний банк

України («НБУ») утримував свою облікову ставку незмінною на рівні 10% до червня. З 03 червня 2022 року відбулося підвищення облікової ставки до 25%. Крім того, на початку війни з метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни НБУ встановив обмеження на зняття готівки та обміну гривні на іноземні валюти і перейшов від гнучкого режиму курсоутворення до режиму фіксованого курсу обміну 29,25 гривні за 1 долар США на валютному ринку. З 21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол., НБУ продовжує вживати обмеження щодо операцій з валютою.

24 лютого 2022 року з 11:00 години, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу та організованих товарних ринків, на період дії воєнного стану, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку («НКЦПФР») Рішенням № 144 від 08.03.2022 року було зупинено вітчизняний фондовий ринок (за винятком торгів військовими облігаціями) та були введені тимчасові обмеження щодо операцій з активами ІСІ. Проте, з 08 серпня 2022 року НКЦПФР рішенням № 1053 від 04.08.2022 року знято майже всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені у зв'язку з військовою агресією.

Разом з тим, згідно з Рішенням № 1053 у період дії воєнного стану зберігаються заборони професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків на операції з особами, пов'язаними із державою-агресором - російською федерацією та/або Республікою Білорусь, а також з особами, щодо яких встановлені заборони згідно із законом про запобігання відмиванню грошей.

Керівництво ТОВ КУА «АΡΙΒΟ ΕΣΣΕΤ ΜΕΝΕΔЖМЕНΤ», в межах своєї компетенції, визнає, що тривалість та розвиток військових дій є джерелом суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Незважаючи на зазначену суттєву невизначеність, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації їх впливу на Компанію і вважає, що підготовка фінансової звітності на основі припущення, що Компанія спроможна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою.

2.8 Умови, в яких працює Компанія

Діяльність Компанії в Україні відбувається в умовах повномасштабної військової агресії російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року і триває до теперішнього часу. З огляду на динамічний характер ситуації та непрогнозованість ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все,

знадобиться певний час. Наразі уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу. Підприємства і організації продовжують працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни, та сплачувати податки, а фінансова система, як і раніше, забезпечує грошові потоки.

Вплив COVID-19, що розпочався 31 грудня 2019 року на економіку країн світу суттєво знизився у 2022 році. Проте, Уряд продовжує спрямовувати зусилля на боротьбу з хворобою та її розповсюдженням країною, наскільки це можливо у воєнний час.

Майбутня економічна ситуація в Україні залежить від тривалості та масштабу військових дій, міжнародної підтримки України та заходів внутрішнього характеру, що впровадить уряд для мінімізації наслідків військової агресії, підтримки економіки та реформування законодавчої та податкової системи.

Хоча керівництво Компанії вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності Компанії у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

2.9 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, оснований 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.

2.10 Суттєвість

Відповідно до «Положення про облікову політику ТОВ «КУА «АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» згідно з вимогами МСФЗ (надалі – Облікова політика) Компанія визначає наступний розміри суттєвості:

- відображення статей фінансової звітності – 1000,00 грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 2 % від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) -1% від чистого прибутку (збитку) Компанії.
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – величину, що дорівнює 10% відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єкту не повинна перевищувати 10%.

2.11 Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

2.11.1 Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

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

2.11.2 Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових та переглянутих МСФЗ та інтерпретації, які випущені, але ще не набули чинності

Нижче наводяться стандарти та поправки, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. На дату затвердження цієї фінансової звітності, Компанія не застосовувала жоден з наведених нових або переглянутих стандартів які були випущені, але ще не вступили в силу. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Таблиця 2.1 Нові та переглянуті МСФЗ

Правки МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	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 • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність	Правки до МСБО 1 достроково не застосовуються. Очікується, що дані правки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають

	необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність	Правки до МСБО 1 достроково не застосовуються. Очікується, що дані правки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність.
Правки МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводять визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність	Правки до МСБО 8 достроково не застосовуються. Очікується, що дані правки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність.
Правки МСБО 12 «Податки на прибуток»	
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на

	оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ	01.01.2023
Аналіз впливу на фінансову звітність	Правки до МСБО 12 достроково не застосовуються. Керівництво Компанії проводить дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність МСБО 12.
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових

	інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: - 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 звітах - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2023
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ	-
Аналіз впливу на фінансову звітність	МСФЗ 17 не застосовується Компанією. Впливу на фінансову звітність не очікується.
МСФЗ 16 «Оренда»	
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: - Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні

	платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2024
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ	01.01.2024
Аналіз впливу на фінансову звітність	Правки до МСФЗ 16 достроково не застосовуються. Очікується, що дані правки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	01.01.2024
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ	01.01.2024

Аналіз впливу на фінансову звітність	Правки до МСБО 1 достроково не застосовуються. Очікується, що даніправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність.
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ	Дата встановлена Радою МСФЗ
Аналіз впливу на фінансову звітність	Правки до МСФЗ 10 та МСБО 28 достроково не застосовуються. Очікується, що даніправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність.

2.11.3 Нові стандарти, інтерпретації і поправки до діючих стандартів та інтерпретацій, вперше застосовані Фондом в періоді

Таблиця 2.2 Вперше застосовані МСФЗ

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	
Опис характеру змін	Відбулася актуалізація посилань в МСФЗ 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності
Дата, з якої вперше застосовується МСФЗ	01.01.2022
Вплив на фінансову звітність	Не мали суттєвого впливу
МСБО 16 «Основні засоби»»	
Опис характеру змін	Поправка регламентує облік надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням.
Дата, з якої вперше застосовується МСФЗ	01.01.2022
Вплив на фінансову звітність	Не мали суттєвого впливу

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	
Опис характеру змін	Поправки стосуються оцінки витрат для ідентифікації обтяжливих контрактів.
Дата, з якої вперше застосовується МСФЗ	01.01.2022
Вплив на фінансову звітність	Не мали суттєвого впливу
Щорічні удосконалення МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	
Опис характеру змін	Поправка стосується дочірньої організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ
Дата, з якої вперше застосовується МСФЗ	01.01.2022
Вплив на фінансову звітність	Не мали суттєвого впливу
Щорічні удосконалення МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	
Опис характеру змін	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.
Дата, з якої вперше застосовується МСФЗ	01.01.2022
Вплив на фінансову звітність	Не мали суттєвого впливу
Щорічні удосконалення МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	
Опис характеру змін	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості.
Дата, з якої вперше застосовується МСФЗ	01.01.2022
Вплив на фінансову звітність	Не мали суттєвого впливу

РОЗДІЛ 3 СУТТЄВІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1 Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої або амортизованої вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості, як ціни яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових курсів 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.

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

3.2 Опис облікової політики щодо грошових коштів

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.

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.

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 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.

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 Компанії.

3.3 Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди

"звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

3.4 Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли:

а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або;

б) Компанія передала договірні права на одержання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому:

1) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активу, або;

2) Компанія не передала, не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо одержувач фінансових активів не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на передавання.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю та отриманою компенсацією (включаючи будь-який актив мінус будь-яке зобов'язання) визнаються у прибутку або збитку.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли:

а) зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або;

б) строк дії контракту закінчується.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у «Звіті про фінансові результати».

3.5 Опис облікової політики щодо дивідендів

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

3.6 Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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 Компанія зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких призупинено, 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.

3.7 Опис облікової політики щодо фінансового доходу

Дохід від продажу фінансових активів визнається у «Звіті про сукупний дохід» в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Компанія передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Компанія передає покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- за Компанією не залишається ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

Дохід визнається у «Звіті про сукупний дохід» за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

3.8 Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартості, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

– модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

– характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

– за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; або

– за амортизованою собівартістю.

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.

Всі інші фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

3.8.1 Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через прибуток або збиток, відносяться акції господарських товариств.

Після первісного визнання Компанія 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 Компанія зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Вартість акцій, що входять до складу активів Компанії та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, які як спостерігаються, так і не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, які не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

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

У разі скасування реєстрації випуску цінних паперів емітентів Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Цінні папери, обіг яких на дату оцінки не призупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент таких цінних паперів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.8.2 Опис облікової політики щодо фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, відноситься дебіторська заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання така заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія 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 валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Станом на кожен звітну дату оцінюється 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 Компанії за договором; і грошовими потоками, які Компанія очікує одержати на свою користь.

Станом на кожен звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовується зміна ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки порівнюється 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 враховується при цьому обґрунтовано необхідна та підтверджувана інформація, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказується на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія 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, Компанія 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.

Компанія 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.

3.9 Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія 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:

- зобов'язання підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- 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 в подальшому за амортизованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість без встановлення ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.10 Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до «Звіту про фінансовий стан» лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході звичайного ведення бізнесу, (ii) у випадку дефолту та (iii) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

3.11 Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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

3.12 Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Компанія зменшує балансову вартість активу до суми очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування менша від її балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках або збитках.

Збиток від зменшення корисності, визнаний в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.13 Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює очікувані кредитні збитки і визнає чисті збитки від знецінення фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Фінансові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Компанія застосовує трьохетапну модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»).

Якщо Компанія ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до

дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»).

Якщо Компанія визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться в Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Для придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

3.14 Опис облікової 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 Компанії 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. Компанія 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.

Компанія 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.

3.15 Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Фінансові активи, які в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, являють собою фінансові інструменти, утримувані для отримання договірних грошових потоків, за умови, що ці грошові потоки включають виключно виплати основної суми боргу та процентів. Процентні доходи від цих фінансових активів включаються до фінансового доходу з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентний дохід визнається тією мірою, якою він нараховується, з урахуванням ефективної доходності активу.

Будь-які прибутки або збитки, що виникають при припиненні визнання, відображаються безпосередньо у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбулося припинення визнання фінансового активу. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей окремого «Звіту про фінансовий стан».

3.16 Облікові політики щодо основних засобів

3.16.1 Визнання та оцінка основних засобів

Компанія 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 мінімальний вартісний критерій визначається по критеріях, встановлених Податковим кодексом України для основних засобів. Первісно Компанія 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.

3.16.2 Подальші витрати.

Компанія 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.

3.16.3 Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом з використанням таких строків користування:

Клас основних засобів	Строк корисної експлуатації ОЗ, (років)
Земля	20
Земля та будівлі	20
Машини та обладнання	9
Автомобілі	3
Меблі та приладдя	9
Офісне обладнання	9

На активи, строком служби більше року вартістю, що не перевищує мінімальний вартісний критерій, встановлений Податковим кодексом України для основних засобів, та більше 5 999 грн., амортизація нараховується прямолінійним методом, строк корисної експлуатації 3 роки.

На активи, строком служби більше року вартістю, що не перевищує мінімальний вартісний критерій, встановлений Податковим кодексом України для основних засобів, та менше 5 999 грн., амортизація нараховується 100%.

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 включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Отже, амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

3.17 Опис облікової політики щодо нематеріальних активів

Придбані нематеріальні активи, що мають обмежені строки корисного використання, відображаються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої

амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальші витрати на нематеріальні активи після його придбання або створення визнаються у складі витрат того періоду, у якому вони понесені, за винятком випадків, коли є вірогідним, що витрати дозволять активу приносити майбутні економічні вигоди в обсязі понад початково очікувані, та такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Компанія визнає нематеріальними активами об'єкти, які використовуватимуться більше року та собівартість яких більша або дорівнює 20 тисячі гривень на дату оприбуткування.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням таких строків користування:

Клас нематеріальних активів	Строк корисної експлуатації НА, (років)
Комп'ютерні програми	1
Ліцензії	1
Інтернет сайти	1
Права на операційну оренду	1
Торгові марки	1

Амортизація розраховується на основі собівартості активу прямолінійним методом протягом встановленого терміну корисного використання з дати, коли актив є готовим до використання. Амортизаційні витрати визнаються в «Звіті про сукупний дохід».

3.18 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія 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, Компанія 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.

3.19 Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

3.19.1 Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Компанія відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а

не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Компанія отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Компанії або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.19.2 Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості обрано модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовується такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості.

3.20 Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору оренди Компанія оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Компанія визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді,

якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку по якій він може залучити додаткові позикові кошти.

Компанія, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби.

Після дати початку оренди Компанія визнає у прибутку або збитку:

- проценти за орендним зобов'язанням;

та

- змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Компанія визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з обома такими періодами:

- періодами, які охоплюється можливістю продовження оренди у випадку, якщо Компанія обгрунтовано впевнена у тому, що воно реалізує таку можливість;

та

- періодами, які охоплюється можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Амортизація активу у формі права користування нараховується протягом строку оренди, передбаченим договором, відповідно до якого Компанія отримує право на використання активу й одночасно зобов'язується регулярно вносити орендні платежі на користь орендодавця.

Компанія застосовує звільнення (не застосовуються вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 «Оренда») щодо визнання, оцінки й подання інформації у відношенні до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Компанія застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

3.21 Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

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

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. В подальшому така заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю із

використанням методу ефективної процентної ставки. Позикові кошти спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат, понесених на проведення операції, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Поточна дебіторська заборгованість Компанії без встановленої ставки відсотка оцінюється за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.22 Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

Непоточний актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у «Звіті про фінансові результати».

3.23 Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи) подальша оцінка грошових коштів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.24 Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія в особі Компанії з управління активами 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:

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Компанія 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 Компанії без встановленої ставки відсотка Компанія з управління активами оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.25 Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Компанія в особі Компанії з управління активами стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Дебіторська заборгованість Компанії складається із іншої дебіторської заборгованості.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточна дебіторська заборгованість Компанії без встановленої ставки відсотка оцінюється Компанією з управління активами за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків прямо, без застосування рахунку резервів. Сума збитку визнається у прибутку чи збитку.

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

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

3.26 Доходи та витрати

3.26.1 Опис облікової політики щодо визнання доходу від продажу

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

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

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

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

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

- а) Компанія передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Компанія передала покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у «Звіті про сукупний дохід» за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

3.26.2 Опис облікової політики щодо витрат

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

Витрати визнаються у «Звіті про сукупний дохід» за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у «Звіті про сукупний дохід», коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у «Звіті про фінансовий стан».

Витрати визнаються у «Звіті про сукупний дохід» також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.27 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.27.1 Умовні зобов'язання та активи

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

3.27.2 Опис облікової політики щодо забезпечень

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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.

Компанія створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величина забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток кількості днів невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення розрахунку, враховуючи відрахування на соціальне страхування з цих сум. Розмір створеного резерву підлягає інвентаризації на кінець року.

3.27.3 Виплати працівникам

3.27.3.1 Опис облікової політики щодо виплат працівникам

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

3.27.3.2 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Компанія 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. Компанія немає недержавної пенсійної програми.

РОЗДІЛ 4 ПОЯСНЕННЯ СУДЖЕНЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ В ХОДІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

При підготовці фінансової звітності Компанія 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 Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.

4.1 Судження щодо операцій справедливої вартості активів Компанії.

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».

4.2 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Компанії 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 факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.3 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 очікування у майбутньому доходів.

Для дисконтування майбутніх грошових потоків використовуються ставки, існуючі на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення. Зокрема ставка дисконтування приймається на рівні середньозваженого значення відсоткової ставки за довгостроковими кредитами для суб'єктів господарювання в гривнях за даними НБУ.

Компанія для визначення ставки дисконту використовує інформацію з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>, розділ «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)», розділ «Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України».

4.4 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Компанія 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 Компанії або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Компанія 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 Компанія 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 Компанії щодо кредитних збитків.

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

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Компанії 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 Компанією не здійснювались.

4.6 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

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

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в «Звіті про фінансовий стан», а також на доходи та витрати може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, кредитного рейтингу контрагентів, 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 або збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Компанії планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників компанії з управління активами, 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 Компанії є прийнятним та необхідним.

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

РОЗДІЛ 5 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Компанія 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.

Інформація про класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю, методики оцінювання та вхідні дані наведена нижче у таблиці.

Таблиця 5.1 Інформація про методики оцінювання та вхідних даних

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
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

5.2 Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Використання закритих вхідних даних для періодичних оцінок справедливої вартості не вплинуло на прибуток або збиток Компанії.

5.3 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Таблиця 5.2 Інформація про рівні ієрархії справедливої вартості (тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції)	-	-	-	-	13 959	13 964	13 959	13 964

5.4 Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За період 2022 року та у попередньому 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Таблиця 5.3 Інформація про рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії (тис. грн.)

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 01.01.2022	Придбання, продаж (+/-)	Переоцінка (+/-)	Залишки станом на 31.12.2022	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	13 964	-	- 5	13 959	-5 тис.грн. збиток від зміни вартості фінансових інструментів (ряд 2270 «Інші витрати» Звіту про фінансові результати)

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

Таблиця 5.4 Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис. грн.)

Найменування	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції)	13 959	13 964	13 959	13 964
Грошові кошти	4 904	4 347	4 904	4 347

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.

РОЗДІЛ 6 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1 Розкриття інформації про фінансовий стан

6.1.1 Основні засоби

Первісна вартість основних засобів на 31.12.2022р. складає 178 тис. грн., нарахована амортизація на 31.12.2022 р. становила 94 тис. грн., залишкова вартість 84 тис. грн. Протягом 2022 року було придбано офісне обладнання на суму 36 тис. грн. Виведені з експлуатації об'єкти основних засобів на суму 27 тис. грн..

Інформація про рух основних засобів представлена у таблиці:

Таблиця 6.1 Інформація про рух основних засобів (тис. грн.)

За історичною вартістю	Машини та обладнання (рах.10)
<i>Первісна вартість</i>	
31.12.2021 року	169
Надходження	36
Вибуття	(27)
31.12.2022 року	178
<i>Накопичена амортизація</i>	
31.12.2021 року	65
Нарахування за рік	56
Вибуття	(27)
31.12.2022 року	94
<i>Чиста балансова вартість</i>	
31.12.2021 року	104
31.12.2022 року	84

Збитки від зменшення корисності протягом звітного періоду не нараховувались.

Протягом 2022 року витрат на позики для придбання основних засобів Компанія не здійснювала.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФО 16 «Основні засоби» не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

6.1.2 Оренда

Компанія як орендар.

Компанія є орендарем офісного приміщення за договором №4312/20 від 22.01.2021 року, який укладений з орендодавцем ТОВ «ДОСВІ-БУД» (код ЄДРПОУ 33233911). Строк дії договору з 22.01.2021 року до 31.12.2023 року. Об'єктом оренди є офісне приміщення площею 43,5 кв.м в групі приміщень №2 за адресою: 04071, м.

Київ, вул. Хорива, будинок 53, поверх 1. Базовий розмір щомісячної орендної плати становить 11 206 гривень/місяць.

Відповідно МСФЗ 16 «Оренда» (параграфи Б3–Б8) орендар може застосовувати звільнення (не застосовуються вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 «Оренда») щодо визнання, оцінки й подання інформації у відношенні до

- а) короткострокової оренди;
- б) оренди, за якою орендований актив є малоцінним.

Пунктом 6.4. Договору оренди встановлено право як орендаря, так і орендодавця достроково припинити (розірвати) Договір у будь-який момент в порядку, визначеному п.6.4.1. або п.6.4.2, а саме, за умови попередження не пізніше ніж за 60 календарних днів до дати припинення (розірвання) Договору.

Керуючись вимогами МСФЗ 16 (параграфи 19 — 21 і Б34 — Б41) і враховуючи, що невідмовний період оренди становить 60 календарних днів, Компанія визнає Договір оренди короткостроковим і застосовує до нього звільнення від визнання, передбачене для короткострокової оренди. При цьому орендні платежі визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку дії оренди, і відображаються в складі «Адміністративних витрат».

Таблиця 6.2 Інформація про нараховані орендні платежі (тис. грн.)

	2022р.	2021р.
Оренда офісу	208	180

6.1.3 Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2022 року на балансі Компанії обліковуються довгострокові фінансові інвестиції в сумі 13 959 тис. грн., поточні фінансові інвестиції відсутні.

Відповідно до прийнятої облікової політики фінансові інвестиції, які обліковуються у складі вищезазначеної статті, класифікуються як довгострокові, оскільки не очікується, що вони будуть продані в продовж від 3-х до 12-ти місяців від звітної дати. Зазначені фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Довгострокові фінансові інвестиції складаються з корпоративних прав ТОВ «КОМПАНІЯ РОСИЧІ» (код ЄДРПОУ 32829910) в сумі 13 959 тис. грн..

Ринкові котирування по зазначеним інвестиціям відсутні, справедлива вартість зазначених фінансових інвестицій була визначена на підставі вхідної інформації третього рівня ієрархії, а саме фінансової звітності ТОВ «КОМПАНІЯ РОСИЧІ» за 2022 рік. Протягом 2022 року було проведено переоцінку (зменшення вартості) зазначених прав на 5 тис. грн.

Таблиця 6.3 Інформація про фінансові інвестиції Компанії (тис. грн.)

	на 31.12.2022	% від загального обсягу активів	на 31.12.2021	% від загального обсягу активів
Довгострокові фінансові інвестиції				
Корпоративні права ТОВ «ТОВ «КОМПАНІЯ РОСИЧІ» (вартість придбання)	13 749	69,89%	13 749	73,24%
Переоцінка (+/-)	+ 210	1,07%	+ 215	1,15%
Разом	13 959	70,96%	13 964	74,39%

6.1.4 Дебіторська заборгованість.

Визнання, облік та оцінка реальності дебіторської заборгованості проводиться відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Станом на 31.12.2022 року дебіторська заборгованість Компанії становить 721 тис. грн..

Таблиця 6.4 Інформація про дебіторську заборгованість (тис. грн.)

Найменування	на 31.12.2022	% від загального обсягу активів	на 31.12.2021	% від загального обсягу активів
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (Рядок 1125 «Звіт про фінансовий стан»), в т.ч.:	678	3,45%	324	1,72%
винагорода за управління активами	678	3,45%	324	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (Рядок 1130 «Звіт про фінансовий стан»), в т.ч.:	6	0,03%	9	0,05%
передплата за роботи, послуги	6	0,03%	9	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (Рядок 1140 «Звіт про фінансовий стан»), в т.ч.:	37	0,19%	15	0,08%
нараховані відсотки по депозитам	37	0,19%	15	0,08%
Всього	721	3,67%	348	1,85%

Дебіторська заборгованість за строками виникнення наведена у таблиці нижче.

Таблиця 6.5 Інформація про дебіторську заборгованість по строкам (тис. грн.)

Найменування	Всього на кінець року	Дебіторська заборгованість за строками		
		до 12 місяців	від 12 місяців до 18 місяців	від 18 місяців до 36 місяців
на 31.12.2021				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	324	324	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	9	9	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	15	15	-	-
на 31.12.2022				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	678	678	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6	6	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	37	37	-	-

Станом на 31.12.2022 року Компанія не має простроченої дебіторської заборгованості.

6.1.5 Резерв очікуваних кредитних збитків

Станом на 31.12.2022 року резерв очікуваних кредитних збитків Компанії на поточну дебіторську заборгованість не нараховувався.

Таблиця 6.6 Інформація про резерв очікуваних кредитних збитків (тис. грн.)

Найменування	на 31.12.2022			на 31.12.2021		
	Дебіторська заборгованість	Резерв очікуваних кредитних ризиків	Балансова вартість	Дебіторська заборгованість	Резерв очікуваних кредитних ризиків	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість за послуги (Рядок 1125 «Звіт про фінансовий стан»)	678	-	678	324	-	324
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (Рядок 1130 «Звіт про фінансовий стан»)	6	-	6	9	-	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (Рядок 1140 «Звіт про фінансовий стан»)	37	-	37	15	-	15
Всього	721	-	721	348	-	348

6.1.6 Запаси

Станом на 31.12.2022 року на балансі Компанії обліковуються виробничі запаси у сумі 4 тис. грн. (Рядок 1100 «Звіт про фінансовий стан»), що складаються виключно з канцелярських товарів.

Таблиця 6.7 Інформація запаси (тис. грн.)

Балансова вартість	Канцелярські товари
31.12.2021 року	9
Надходження	13
Вибуття	(18)
31.12.2022 року	4

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс за собівартістю. Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартості та чистої вартості реалізації згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 2 «Запаси».

6.1.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Компанії в національній валюті становлять 4 904 тис. грн. (Рядок 1165 «Звіт про фінансовий стан»).

Грошові кошти включають кошти на поточному та депозитному рахунках в АТ «АСВІО БАНК» (код ЄДРПОУ 09809192).

Таблиця 6.8 Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рахунок	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Поточні рахунки в національній валюті (АТ «АСВІО БАНК»)	3	3
Інші рахунки у банку в національній валюті (депозитні рахунки в банку) (АТ «АСВІО БАНК»)	4 901	4 344
Всього	4 904	4 347

Депозитний вклад розміщений з правом поповнення та з правом дострокового повного або часткового повернення коштів протягом всього строку дії Договору.

4 листопада 2022 року Національним рейтинговим агентством «Рюрік» підвищено кредитний рейтинг АТ «АСВІО БАНК» до рівня uaAAA, прогноз «у розвитку» (<https://asviobank.ua/ua/bank/news/kreditnij-rejting-at-asvio-bank-pidvishheno-do-rivnyua-ua-aaa>), тому кошти обліковуються по номінальній вартості.

Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами, тому кошти обліковуються по номінальній вартості.

Станом на 31.12.2022 року всі грошові кошти та їх еквіваленти Компанії є повністю доступні для використання.

6.1.8 Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Станом на 31.12.2022 року на балансі Компанії відсутні довгострокові зобов'язання і забезпечення.

6.1.9 Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань та забезпечень

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Компанії відповідають вимогам Наказу про облікову політику та вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями) та Наказу про облікову політику.

Станом на 31.12.2022 року Компанія не має короткострокових кредитів банків, векселів виданих, та поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

Станом на 31.12.2022 року поточні зобов'язання і забезпечення Компанії складають 242 тис. грн..

Таблиця 6.9 Інформація про поточні зобов'язання і забезпечення (тис. грн.)

Найменування	на 31.12.2022	% загального обсягу зобов'язань та забезпечень	на 31.12.2021	% загального обсягу зобов'язань та забезпечень
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (Рядок 1615 «Звіт про фінансовий стан»)	4	1,65%	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (Рядок 1620 «Звіт про фінансовий стан»), в т.ч.	185	76,45%	113	74,83%
з податку на прибуток	178	73,55%	113	74,83%
з ПДФО	7	2,90%		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування (Рядок 1625 «Звіт про фінансовий стан»)	8	3,31%	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (Рядок 1630 «Звіт про фінансовий стан»)	14	5,78%	-	-
Поточні зобов'язання (Рядок 1660 «Звіт про фінансовий стан») в т.ч.	31	12,81%	38	25,17%
резерв забезпечення відпусток	31	12,81%	38	25,17%
Всього	242	100%	151	100%

6.1.10 Власний капітал

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Компанії складає 19 430 тис. грн..

Таблиця 6.10 Інформація про власний капітал (тис. грн.)

Найменування	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Зареєстрований капітал	17 500	17 500
Резервний капітал	159	118
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 771	1 003
Всього	19 430	18 621

Порівняно з 2021 роком власний капітал збільшився на 809 тис. грн. Збільшення власного капіталу відбулось за рахунок отриманого у 2022 році чистого прибутку.

Відповідно пункту 2 статті 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» резервний капітал формується щорічними відрахуваннями не менш 5% суми чистого прибутку за відповідний рік. У 2022 році відрахування до резервного капіталу склали 41 тис.грн. (у 2021 році - 25 тис.грн.).

На 31.12. 2021 року сформований резервний капітал у сумі 159 тис. грн..

Формування та сплата статутного (пайового) капіталу

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» створено 09 квітня 2014 року.

Станом на 31 грудня 2014 року Компанією був сформований статутний капітал в розмірі 14 000 тис. грн..

31.12.2015 року зареєстрована нова редакція Статуту. Статутний капітал Компанії збільшений на 3 500 тис. грн. На 31.03.2018р. розмір статутного капіталу складає 17 500 тис. грн. та повністю оплачений грошовими коштами.

Протягом звітного періоду у 2022 році розмір статутного капіталу не змінювався.

Станом на 31.12.2022року розмір статутного капіталу ТОВ «КУА «АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» становить 17 500 тис. грн., що відповідає розміру, який заявлений у статутних документах, сплачений в повному обсязі, заборгованості по внесках за учасниками перед Компанією не має.

6.1.11 Дивіденди

У 2022 році дивіденди не нараховувалися та не виплачувались.

6.2 Розкриття інформації про фінансові результати

6.2.1 Доходи

За період 2022 року Компанія отримала дохід у сумі 3 824 тис. грн.

Таблиця 6.11 Інформація про структуру доходів (тис. грн.)

Найменування	за 2022	за 2021
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.:	3 449	3 048
<i>винагорода за управління активами</i>	<i>3 449</i>	<i>3 048</i>
Інші операційні доходи, в т.ч.:	375	164
<i>дохід від отриманих відсотків по депозитам</i>	<i>375</i>	<i>164</i>
Інші доходи	-	-
Сукупний дохід	3 824	3 212

6.2.2 Дохід (виручка) від договорів з клієнтами

6.2.2.1 Розкриття інформації про дохід від договорів з клієнтами

Компанія визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) вона задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом (параграф 31 МСФЗ 15). На момент укладання договору для кожного ідентифікованого зобов'язання щодо виконання Компанія має визначити чи задовольнить вона це зобов'язання щодо виконання з плином часу, чи у певний момент часу. Компанія може визнавати дохід у сумі, на яку вона має право виставити рахунок (параграф Б16 МСФЗ 15).

Дохід від винагороди, що визначається як відсоток вартості чистих активів інституту спільного інвестування Компанія може визнавати на кінець місяця у сумі, що відповідає проведеному розрахунку. Винагорода, що визначається у співвідношенні до приросту вартості чистих активів інституту спільного інвестування (у разі наявності) визначається за результатами року. Результат визначення розміру винагороди за управління активами оформлюється розрахунком на звітну дату та актом виконаних робіт.

Інформація про поточні/непоточні залишки за договорами з клієнтами на кінець періоду

Таблиця 6.12 Інформація про поточні/непоточні залишки за договорами з клієнтами на кінець періоду

Договірні активи	
Непоточні договірні активи	-
Поточні договірні активи	-
Загальна сума договірних активів	-
Зобов'язання за договорами	
Непоточні договірні зобов'язання	-
Поточні договірні зобов'язання	-
Загальна сума договірних зобов'язань	-
Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами	
Непоточна дебіторська заборгованість від договорів з клієнтами	-
Поточна дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами	678
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами з клієнтами	678

6.2.2.2 Інформація про договори з клієнтами за звітний період

Таблиця 6.13 Інформація про договори з клієнтами за звітний період (тис. грн.)

Дохід від договорів з клієнтами	3 449
Збиток від зменшення корисності за дебіторською заборгованістю або договірними активами в результаті договорів з клієнтами	-

6.2.2.3 Розкриття інформації про дезагрегацію доходу від договорів з клієнтами

Таблиця 6.14 За типами клієнтів – Недержавні клієнти (тис. грн.)

Найменування	Короткострокові договори	
	Товари або послуги, передані в певний момент часу	
	Звітний сегмент 1	
	Поточний звітний період 2022р.	Попередній звітний період 2021р.
Дохід від договорів з клієнтами	3 449	3 048
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	3 449	3 048
У тому числі товари, реалізовані / продані через посередників	-	-

Таблиця 6.15 За типами договорів – Договори з фіксованою ціною (тис. грн.)

Найменування	Короткострокові договори	
	Товари або послуги, передані в певний момент часу	
	Звітний сегмент 1	
	Поточний звітний період 2022р.	Попередній звітний період 2021р.
Дохід від договорів з клієнтами	3 449	3 048
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	3 449	3 048
У тому числі товари, реалізовані / продані через посередників	-	-

6.2.2.4 Інформація про залишки за договорами з клієнтами на початок та кінець періоду

Таблиця 6.16 Інформація про залишки за договорами з клієнтами на початок та кінець періоду (тис. грн.)

Договірні активи на початок періоду	-
Договірні активи на кінець періоду	-
Договірні зобов'язання на початок періоду	-
Договірні зобов'язання на кінець періоду (забезпечувальний платіж)	-
Дебіторська заборгованість за договорами із клієнтами на початок періоду	324
Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами на кінець періоду	678

6.2.3 Витрати

За період 2022 року витрати Компанії склали 2 838 тис. грн.

Таблиця 6.17 Інформація про структуру витрат (тис. грн.)

Найменування	за 2022 р.	за 2021р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Адміністративні витрати, в т.ч.:	2 832	2 575
Амортизація ОЗ загальногосподарського використання	57	49
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	80	110
Витрати на оплату послуг зв'язки	21	28
Витрати на оплату праці	1 479	1 220
Витрати по операціях оренди	209	180
Внески на соціальні заходи	325	250
Матеріальні витрати	18	40
Плата за розрахунково-касове обслуговування й інші послуги банків	13	13
Загальні корпоративні витрати	630	685
Витрати на збут	-	-
Інші операційні витрати	-	-
Фінансові витрати	-	-
Інші витрати, в т.ч.:	6	9
Збиток від знецінення фінансових інвестицій (корпоративні права ТОВ «КОМПАНІЯ РОСИЧІ»	6	9
Разом	2 838	2 584

6.2.4 Прибутки та збитки

У 2022 році Компанія:

- отримала прибуток за результатами всіх видів діяльності у сумі 809 тис. грн..
- за рахунок чистого прибутку здійснено відрахування до резервного капіталу у розмірі 5% чистого прибутку за 2022 рік, що склало 41 тис. грн..

З урахуванням суми нерозподіленого прибутку Компанії, що на початок звітного року складав 1 003 тис. грн. сума нерозподіленого прибутку Компанії станом на 31.12.2022 року становить 1 771 тис. грн..

Таблиця 6.18 Інформація про прибутки та збитки (тис. грн.)

Найменування	за 2022 р.	за 2021 р.
Фінансовий результат до оподаткування	986	628
Податок на прибуток	177	113
Чистий фінансовий результат	809	515

6.2.5 Податок на прибуток

Відповідно до п. п. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 Кодексу об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці,

які виникають відповідно до положень розділу III «Податок на прибуток підприємств» Кодексу.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування визначається без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Таблиця 6.19 Інформація про доходи Компанії у 2022, 2021 роках (тис. грн.)

Стаття	за 2022	за 2021	Граничний розмір для коригування (п.134.1.1 ПКУ)
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3 449	3 048	
Інші операційні доходи	375	164	
Інші доходи	0	0	
Разом	3 824	3 212	40 000

Компанія за 2022 рік отримала дохід у сумі 3 824 тис. грн. Таким чином, дохід Компанії не перевищує сорок мільйонів гривень.

Компанія на основі п. 134.1.1 ПКУ прийняла рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років). Про прийняте рішення Компанія позначила у податковій звітності.

РОЗДІЛ 7 РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Судові позови

Судових позовів у 2022 та 2021 роках щодо діяльності Компанії не було.

7.2 Оподаткування

Керівництво вважає, що Компанія нарахувала всі податки, що стосуються діяльності Компанії. У ситуаціях невизначеності Компанія здійснила нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Компанії, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.3 Операції з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Інформація про пов'язаних осіб Компанії станом на 31.12.2022 року

№ з/п	Повне найменування юридичної особи, ім'я, по батькові фізичної особи	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи	Ознаки контролю, спільного контролю або суттєвого впливу
1	Яковлева Людмила Леонідівна	2750713561	Учасник, який володіє 100% часткою у Статутному капіталі ТОВ КУА «АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
2	Тищенко Олег Миколайович	2669504557	Директор ТОВ КУА «АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
3	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»	22910777	Учасник небанківської фінансової групи НФГ «АРИВО»
4	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД»	42100015	Учасник небанківської фінансової групи НФГ «АРИВО»
5	ТОВ «КОМПАНІЯ РОСИЧІ»	32829910	Компанія володіє часткою у статутному капіталі – 91,6235%

У 2022 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь-яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Компанії відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Компанією не укладались.

Станом на 31.12.2022 року, Компанія не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

Компанія не має в своїх активах цінних паперів, які випущені зберігачем, реєстратором та аудиторською фірмою та пов'язаними з ними особами тощо.

Винагорода ключового управлінського персоналу

Станом на 31.12.2022 р. до провідного управлінського персоналу Компанії належить директор. Виплата зарплати провідному управлінському персоналу (директору) за 2022 рік склала 394 тис. грн.

виплати по закінченні трудової діяльності – 0 тис. грн.;

інші довгострокові виплати працівникам – 0 тис. грн.;

виплати при звільненні – 0 тис. грн.;

Програми виплат по закінченні трудової діяльності провідному управлінському персоналу Компанії або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Компанії, не проводились.

Програм виплат по закінченні трудової діяльності працівників Компанія не має.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Компанією в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

7.4 Управління ризиками професійної діяльності на фондовому ринку

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Компанія і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Компанії. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Компанії визнає, що її діяльність пов'язана з фінансовими 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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

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.

Станом на 31.12.2022 року, враховуючи склад активів та зобов'язань, для Компанії основними видами ризику, є такі:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- ризик ліквідності.

Кредитний ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків) Компанії внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору.

Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, в тому числі фінансова звітність контрагентів, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як дебіторська заборгованість (в т. ч. позики), векселі (у разі наявності).

Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2022 р. кредитний ризик по фінансовим активам Компанії є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків змін і умов станом на звітну дату.

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. Компанія 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 Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Цей вид ризику в Компанії відсутній.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Протягом 2022 і 2021 років у Компанії не виникали валютні ризики оскільки відсутні фінансові інструменти, номіновані в іноземній валюті.

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

(тис. грн.)

Тип активу	На 31.12.2022 р.	На 31.12.2021 р.
Банківські депозити	4 901	4 344

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

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

Компанія визначає мінімально необхідний обсяг високоліквідних активів у портфелі Фонду для забезпечення виконання зобов'язань перед кредиторами та визначає ліміти інвестування за видами і класами активів із врахуванням їх ліквідності.

Станом на 31.12.2022 р. у Компанії немає довгострокових фінансових зобов'язань. Кредиторська заборгованість за поточними зобов'язаннями становить 185 тис. грн. Заборгованість носить поточний характер і має бути погашена протягом операційного циклу.

Поточні зобов'язання і забезпечення Компанії станом на 31.12.2022 року складають 242 тис. грн., при цьому оборотні активи складають 5 629 тис. грн. Таким чином, Компанія має достатньо оборотних активів для погашення поточних зобов'язань та розширення діяльності, ризик ліквідності є несуттєвим.

Конкретні ризики по фінансовим інструментам розкриті в цих примітках
Підсумкові кількісні дані про вплив ризиків.

Вплив кредитного ризику на кінець звітного періоду за всіма фінансовими інструментами є незначним. На суму кредитного ризику Компанією не нараховано резерв очікуваних кредитних збитків, оскільки, на думку управлінського персоналу, є незначним. Ризик ліквідності та ринковий ризик суттєво не впливають на діяльність Компанії, проте постійно відстежуються та аналізуються керівництвом Компанії.

7.5 Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

7.5.1 Якісна інформації про цілі, політику та процеси управління капіталом

Компанія розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його

використання у діяльності Компанії. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді: удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. Компанія може здійснювати регулювання капіталом шляхом зміни структури капіталу.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

–зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувала дохід від учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;

–забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику;

–дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

7.5.2 Узагальнені кількісні дані про те, чим суб'єкт господарювання управляє як капіталом

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Компанії складає 19 430 тис. грн.

<i>Найменування</i>	<i>на 31.12.2022</i>	<i>на 31.12.2021</i>
Зареєстрований (пайовий) капітал	17 500	17 500
Резервний капітал	159	118
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 771	1 003
Всього	19 430	18 621

7.6 Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Компанія витримує вимоги до розміру власного капіталу, встановлені пунктом 5 глави 3 розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКІЦПФР №92 від 03.02.2022 р., а саме: Компанія має підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 млн. грн. Станом на 31.12.2022р. власний капітал Компанії складає 19 430 тис. грн.

Розмір статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2022р. відповідає вимогам, визначеним пунктом 2 статті 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» та пунктом 3 глави 3 розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами

інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР №92 від 03.02.2022 р., і є не меншим ніж встановлений рівень 7 000 тис. грн.

7.7 Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначене у «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р.

Компанія розраховувала усі необхідні показники і подала їх в установленому порядку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Компанія забезпечує дотримання показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, з фіксацією та зберіганням результатів такого розрахунку.

Показники по пруденційним нормативам, що застосовуються до компаній з управління активами на 31.12.2022р. та 31.12.2021р.:

Показник	Розрахункове значення станом на 31.12.2022р.	Розрахункове значення станом на 31.12.2021р.	Нормативне значення показника	Висновок
Мінімальний розмір власних коштів, грн.	7 281 944,52	6 757 972,46	$\geq$ 3,5 млн. грн.	Вимоги дотримано
Норматив достатності власних коштів, коефіцієнт	11,3111	13,4382	$\geq$ 1	Вимоги дотримано
Коефіцієнт покриття операційного ризику	16,7787	20,4746	$\geq$ 1	Вимоги дотримано
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9877	0,9919	$\geq$ 0,5	Вимоги дотримано

Для ефективного запобігання та мінімізації впливу ризиків Компанія розробило внутрішню систему відповідних заходів з управління, мінімізації ризиків, до якої входить:

- управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Компанії,
- управління ризиками інституційних інвесторів, активи яких знаходяться під управлінні Компанії.

7.8 Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими

компонентами того самого суб'єкта господарювання);

- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівництвом з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегменти, та оцінювання результатів його діяльності;

- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Компанії є надання послуг з управління активами ІСІ.

Розмір нарахованої винагороди за надані послуги відображено наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування	2022 рік		2021 рік	
	тис. грн.	Бізнес сегмент, %	тис. грн.	Бізнес сегмент, %
Винагорода за управління активами	3 449	100	3 048	100

Отже, за 2022 рік Компанія здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.

7.9 Події після звітного періоду

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» події після звітної дати можуть бути двох категорій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти російської федерації та у підтримку України. Ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на діяльність і фінансовий стан Компанії. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, і доцільно зазначити наступне:

- з 08 серпня 2022 року НКЦПФР рішенням № 1053 від 04.08.2022 року знято всі обмеження на здійснення операцій на ринках капіталу та організованих товарних ринках, які були введені з початком військовою агресією, за виключенням заборони професійним учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків на операції з особами, пов'язаними із державою-агресором - російською федерацією та/або Республікою Білорусь, а також з особами, щодо яких встановлені заборони згідно із законом про запобігання відмиванню грошей.

- працівники Компанії мають усі можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх службових обов'язків.
- Компанією розроблені і, у разі потреби, будуть реалізовані заходи для підтримки безперервності діяльності та оперативного відновлення роботи при виникненні аварійних та катастрофічних ситуацій.
- Офіс Компанії, а також об'єкти нерухомості Фондів, активами яких управляє Компанія, не знаходяться в зоні бойових дій та тимчасово окупованих територіях. На дату фінансової звітності вони не зруйновані та не пошкоджені.

Тривалість та вплив подій, пов'язаних з військовим вторгненням російської федерації є джерелом суттєвої невизначеності для Компанії, яка може поставити під значні сумніви здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Наслідки війни змінюються кожного дня. При цьому неможливо оцінити тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у довгостроковій перспективі.

Незважаючи на вищезазначений фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

Директор

ТОВ «КУА «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Тищенко О.М.



Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

Сіроклина Л.А.

Handwritten signature of L.A. Siroklyna

Фінансова звітність підтверджена аудиторським звітом від 24.03.2023 року

Директор

ТОВ «Українська аудиторська компанія «Кредо»

Махмудов Г.І.

