

Товариство з обмеженою відповідальністю
«ТОТАЛ АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 40960805

01004, м. Київ, Крутий узвіз, буд. 6/2/літера А/

Тел.: (099) 605-89-61

www.total-audit.com.ua

E-mail: info@total-audit.com.ua

total-audit@ukr.net

Total Audit

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
"Компанія з управління активами "БОНУМ ГРУП"
станом на 31 грудня 2020 року

Адресат:

- Національна Комісія з цінних паперів та фондового ринку
- Керівництво компанії з управління активами

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "БОНУМ ГРУП" (у подальшому – Компанія або ТОВ "КУА "БОНУМ ГРУП"), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо увагу на те, що Компанія здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної та політичної кризи, що відбуваються в країні, та поширення пандемії вірусу COVID-19 у світовому масштабі, що на момент складання аудиторського звіту привело до призупинення виробництва у багатьох галузях економіки у всьому

світі. Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Компанії супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова діяльність Компанії не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: розкриття інформації щодо «Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку», затвердженого Рішенням від 02.10.2012 року № 1343, зі змінами та доповненнями.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт, тим, кого наділено найвищими повноваженнями. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики,

а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Іншою відповідальністю аудитора є опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо питань, визначених Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації про результати діяльності компанії з управління активами, затвердженими рішенням НКЦПФР № 991 від 11.06.2013 р. (із змінами), а саме:

Основні відомості про компанію з управління активами

| | |
|--|--|
| Повне найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БОНУМ ГРУП" |
| Код за ЄДРПОУ | 33889111 |
| Види діяльності за КВЕД | 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 66.30 Управління фондами; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна |
| Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів | Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) видана Рішенням НКЦПФР № 2057 від 10.12.2015 р. Дата видачі ліцензії: 10.12.2015 р. Строк дії ліцензії: з 19.01.2016 р.- необмежений |
| Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА | - Пайовий венчурний інвестиційний фонд "БОНУМ НЕРУХОМІСТЬ - 2" недиверсифікованого виду закритого типу, код ЄДРІСІ 2331673; - Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу "БОНУМ НЕРУХОМІСТЬ-3", код ЄДРІСІ 23300208 - Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ДК-ІНВЕСТМЕНТ», код ЄДРПОУ 36177661, код ЄДРІСІ 1331566 - Акціонерне товариство «Заритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «АРАБЕСКАЛЄ-1», код ЄДРПОУ 35235910, код ЄДРІСІ 132829 |
| Місцезнаходження | 01001, місто Київ, вул. Трьохсвятительська, будинок 13, офіс 3/5 |

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Станом на звітну дату 31.12.2020 р. статутний капітал ТОВ "КУА "БОНУМ ГРУП" становить 7 397 тис.грн., що відповідає п.2 ст.63 Р. VI Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 5 липня 2012 року № 5080-VI та Ліцензійним умовам провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених Рішенням НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013 р. (із змінами). Власний капітал Компанії на зазначену дату становить 7115 тис.грн., що відповідає вимогам рішення НКЦПФР № 1281, яким встановлено, що компанія з управління

активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7000000 (сім мільйонів) гривень.

інформації про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток)

Загальна сума активів Компанії станом на 31.12.2020 р. становить 7191 тис. грн. проти 7090 тис. грн. на початок звітного періоду. Приріст активів обумовлено збільшенням дебіторської заборгованості Компанії.

Більшість активів Компанії представлена середньоліквідними фінансовими інструментами, що оцінені за справедливою вартістю через прибуток/збиток, та становлять дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги в сумі 999 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 6126 тис.грн. (див. примітку 7.9 до фінансової звітності).

Довгострокові зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2020 року на балансі Компанії не обліковуються.

Поточні зобов'язання Компанії в сумі 76 тис. грн. обліковуються за собівартістю, які відображають кредиторську заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом та поточні забезпечення, за рік вони збільшилися на 11 тис.грн. Частка усіх зобов'язань ТОВ "КУА "БОНУМ ГРУП" становить 1,07% по відношенню до власного капіталу Компанії.

Сума чистого прибутку Компанії за звітний період, що закінчився 31.12.2020 р., становить 90 тис. грн. проти 15 тис.грн. за аналогічний період попереднього року. Загальну прибутковість Компанії забезпечує дохід від реалізації послуг управління активів інвестиційних фондів та дохід від реалізації фінансових інвестицій (цінних паперів).

Ми підтверджуємо достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань відповідно до застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності.

формування та сплати статутного капіталу

Статутний капітал ТОВ "КУА "БОНУМ ГРУП" в сумі 7 397 100,00 грн., що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р., відповідає даним установчих документів.

Статутний капітал Компанії сформовано у встановлені законодавством терміни повністю, внески сплачено засновником у повній мірі, відповідно до заявлених в установчих документах сумах та частках.

відповідності резервного фонду

Формування резервного капіталу Компанії здійснюється у відповідності з установчими документами шляхом відрахування частини чистого прибутку за звітний період. Станом на 31.12.2020 р. сума резервного капіталу становить 152 тис.грн.

дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії

Нашу увагу не привернуло ніщо, що дало б підстави вважати, що Компанія не дотримується вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів.

наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)

Система внутрішнього аудиту (контролю) Компанії необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, організована Компанією згідно чинного законодавства України та діє у відповідності до Положення про службу

внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого Рішенням єдиного учасника ТОВ "КУА "БОНУМ ГРУП" № 30/09-20 від 30.09.2020 року.

Відповідальність покладено на внутрішнього аудитора, посадові обов'язки і права якого визначені Посадовою інструкцією.

У результаті нашої роботи не було виявлено фактів, що свідчать про недотримання Компанією вимог, щодо організації внутрішнього аудиту та контролю, встановлених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.07.2012 №996 «Про затвердження Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку», станом на 31 грудня 2020 року.

стан корпоративного управління

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління у Компанії вимогам законодавства України та вимогам Статуту.

Формування складу органів корпоративного управління Компанії здійснюється відповідно до Законів України «Про господарські товариства», «Про інститути спільного інвестування», «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», інші нормативні акти України та Статуту Компанії.

Органами управління Компанії є Загальні збори учасників та Генеральний директор Товариства. Протягом звітного року Генеральний директор Товариства здійснював поточне управління його діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Компанії.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що система корпоративного управління в цілому відповідає вимогам Статуту та законодавства України.

Допоміжна інформація

інформація про перелік пов'язаних осіб

Перевірені в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності документи не містять ознак існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності. Розкриття інформації про пов'язаних осіб в Примітках до фінансової звітності достовірно та повно подає інформацію щодо переліку пов'язаних осіб Компанії та операцій з ними.

Станом на 31.12.2020р. взаємна заборгованість Компанії з пов'язаними особами була в сумі 2733 тис.грн., яка представлена поточною дебіторською заборгованістю за договором купівлі-продажу цінних паперів.

події після дати балансу

Подій після дати балансу, які не відображені у фінансовій звітності ТОВ "КУА "БОНУМ ГРУП", проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії, на дату підписання аудиторського звіту не встановлено.

Письмовим Рішенням єдиного учасника Товариства № 15/01-21 від «15» січня 2021 року прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до 8 742 100,00 грн. (вісім мільйонів сімсот сорок дві тисячі сто гривень 00 копійок). Нова редакція Статуту зареєстрована в реєстрі за № 36 приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу, Стопченко К.О., дата реєстрації «15» січня 2021 року.

інформація про ступінь ризику КУА

В ТОВ "КУА "БОНУМ ГРУП" запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про організацію системи управління ризиками (Рішення єдиного учасника ТОВ "КУА "БОНУМ ГРУП" № 30/09-20 від 30.09.2020 року).

Аналіз пруденційних показників діяльності Компанії, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), проведений на основі «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р., свідчить про низький ступінь ризику професійної діяльності Компанії протягом звітного періоду. Фактичні показники, розраховані станом на кінець останнього дня кожного місяця звітного року, знаходяться в межах, встановлених регулятором для даного виду діяльності (див. примітку 8.3.1. до фінансової звітності).

Основні відомості про аудиторську фірму

| | |
|---|---|
| Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів | Товариство з обмеженою відповідальністю "ТОТАЛ АУДИТ" |
| код за ЄДРПОУ | 40960805 |
| Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | № 4688, Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" та Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" |
| Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | Корнієнков Андрій Васильович, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" 101616 |
| Місцезнаходження | 01004, Україна, м. Київ, Крутий узвіз, буд. 6/2 /літера А/ |

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- Дата та номер договору на проведення аудиту: 25.01.2021 р. № 21Р-2501-1
- Дата початку проведення аудиту – 25 січня 2021 року.
- Дата закінчення проведення аудиту – 25 лютого 2021 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Корнієнков Андрій Васильович.

Аудитор
ТОВ «ТОТАЛ АУДИТ»

Директор
ТОВ «ТОТАЛ АУДИТ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" 101616)

Корнієнков Андрій Васильович

Корнієнков Андрій Васильович

Адреса аудитора: м. Київ, Крутий узвіз, буд. 6/2/літера А/

Дата складання аудиторського висновку – 25 лютого 2021 року

Підприємство **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БОНУМ ГРУП"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія **м.Київ, Шевченківський район** за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників **4** за КВЕД _____
 Адреса, телефон **Трьохсвятительська, буд. 13, оф. 3/5, м. КИЇВ, 01001** **0669401534**
 Описаний розмір: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

| КОДИ | | |
|------------|----|----|
| 2021 | 01 | 01 |
| 33889111 | | |
| 8039100000 | | |
| 240 | | |
| 64.92 | | |

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | - | 34 |
| первісна вартість | 1001 | - | 38 |
| накопичена амортизація | 1002 | - | 4 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | - | - |
| первісна вартість | 1011 | 3 | 3 |
| знос | 1012 | 3 | 3 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі | | | |
| інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гривня | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Відстрочені витрати у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | - | 34 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Виробнича запаси | 1101 | - | - |
| Незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| Головна продукція | 1103 | - | - |
| Товари | 1104 | - | - |
| Додаткові біологічні активи | 1110 | - | - |
| Додаткові перестраховування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 717 | 999 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за наданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджетом | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інші поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 3 609 | 6 126 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 2 764 | 31 |
| Гривня та їх еквіваленти | 1165 | - | 1 |
| Гривня | 1166 | - | - |
| Гривня в банках | 1167 | - | 1 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|----------|--|
| інших страхових резервах | 1184 | - | |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | |
| Усього за розділом II | 1195 | 7 090 | |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | |
| Баланс | 1300 | 7 090 | |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 7 397 | |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | |
| Додатковий капітал | 1410 | - | |
| Емісійний дохід | 1411 | - | |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | - | |
| Резервний капітал | 1415 | 152 | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | (524) | |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | |
| Усього за розділом I | 1495 | 7 025 | |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | |
| Цільове фінансування | 1525 | - | |
| Благодійна допомога | 1526 | - | |
| Страхові резерви | 1530 | - | |
| у тому числі: | 1531 | - | |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | |
| інші страхові резерви | 1534 | - | |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | |
| Призовий фонд | 1540 | - | |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | |
| Усього за розділом II | 1595 | - | |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | |
| Векселі видані | 1605 | - | |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 52 | |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 3 | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 3 | |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | |
| Поточні забезпечення | 1660 | 10 | |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | |
| Усього за розділом III | 1695 | 65 | |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | |
| Баланс | 1900 | 7 090 | |

Керівник

Івженко Ірина Олексіївна

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович

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

Підприємство **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БОНУМ ГРУП"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2021 | 01 | 01 |
| 33889111 | | |

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 1 048 | 1 687 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| <i>премії підписані, валова сума</i> | 2011 | - | - |
| <i>премії, передані у перестраховування</i> | 2012 | - | - |
| <i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i> | 2013 | - | - |
| <i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i> | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 1 048 | 1 687 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | 2111 | - | - |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | - | - |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2122 | - | - |
| <i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i> | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (936) | (1 764) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (-) | (-) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 112 | - |
| збиток | 2195 | (-) | (77) |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 2240 | 2 734 | 142 |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i> | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (2) | (2) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (2 735) | (45) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |

| | | | |
|---|------|-------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 109 | |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (19) | |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 90 | |
| збиток | 2355 | (-) | (-) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За а |
|---|-------------|-------------------|------|
| 1 | 2 | 3 | по |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 90 | |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За а |
|----------------------------------|-------------|-------------------|------|
| 1 | 2 | 3 | по |
| Матеріальні затрати | 2500 | - | |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 486 | |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 67 | |
| Амортизація | 2515 | 4 | |
| Інші операційні витрати | 2520 | 379 | |
| Разом | 2550 | 936 | |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Івженко Ірина Олексіївна

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович



Підприємство **ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БОНУМ ГРУП"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2021 | 01 | 01 |
| 33889111 | | |

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

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 766 | 1 445 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 3 506 | 247 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (426) | (913) |
| Преші | 3105 | (383) | (627) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (67) | (88) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (98) | (144) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (3) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (95) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (3 369) | (247) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -71 | -327 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 74 | 3 671 |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | - | - |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

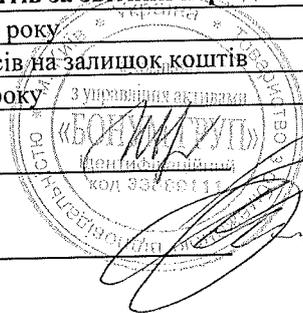
| | | | |
|---|-------------|-------|---|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (|
| необоротних активів | 3260 | (-) | (|
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (|
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (|
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (|
| Інші платежі | 3290 | (-) | (|
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 74 | |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | |
| Отримання позик | 3305 | 68 | |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | |
| Інші надходження | 3340 | - | |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (|
| Погашення позик | 3350 | 68 | |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (|
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (2) | (|
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (|
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (|
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (|
| Інші платежі | 3390 | (-) | (|
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -2 | |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 1 | |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | - | |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 | |

Керівник

Івженко Ірина Олексіївна

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

33889111

ПРИСМЕТВО ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "БОНУМ ГРУП"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 7 397 | - | - | 152 | (524) | - | - | 7 025 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 7 397 | - | - | 152 | (524) | - | - | 7 025 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 90 | - | - | 90 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (шльових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|--|-------------|---|---|---|---|-----|-------|---|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | | | | | | 90 | |
| Залишок на кінець року | 4300 | | | | | 152 | (434) | |

Керівник

Івженко Ірина Олексіївна

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович



Підприємство ТОВ "КУА "БОНУМ ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|------|---|---|
| 2020 | 1 | 1 |

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Несплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 7397 | | | 152 | -539 | | | 7010 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | | | | | | | | |
| Інші зміни | 4090 | | | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 7397 | | | 152 | -539 | | | 7010 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | | | | | 15 | | | 15 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | | | | | | | | |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | | | | | | | | |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | | | | | | | | |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | | | | | | | | |
| Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | | | | | | | | |
| Інший сукупний дохід | 4116 | | | | | | | | |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | | | | | | | | |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | | | | | | | | |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | | | | | | | | |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|--|-------------|------|---|---|---|-----|------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | | | | | | |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | | | | | | |
| Погащення заборгованості капіталу | 4245 | | | | | | |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток) | 4260 | | | | | | |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | | | | | | |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | | | | | | |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | | | | | | |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | | | | | | |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | | | | | | |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | | | | | | |
| Разом змін у капіталі | 4295 | | | | | 15 | |
| Залишок на кінець року | 4300 | 7397 | | | | 152 | -524 |

Керівник

Головний бухгалтер



Спасіченко О. О.

(прізвище)

не передбачено

(прізвище)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
"БОНУМ ГРУП"**

**Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

(в тис. грн.)

1. Інформація про компанію з управління активами.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БОНУМ ГРУП» (надалі - Товариство) (код ЄДРПОУ 33889111) зареєстроване 06 грудня 2005 року та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: вул. Трьохсвятительська, будинок 13, офіс 3/5, місто Київ, 01001, Україна.

Сторінка в інтернеті - <https://bonum-group.eu/>

Адреса електронної пошти - finance@bonum-group.com

Товариство зареєстроване Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 06 грудня 2005 року, номер запису в ЄДРЮОФОП 1 074 102 0000 013038 на невизначений строк та створене згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про інститути спільного інвестування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та іншими нормативними актами чинного законодавства України.

Основні види діяльності :

- інші види кредитування (КВЕД - 64.92),
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення (КВЕД - 64.99),
- посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (КВЕД - 66.12),
- інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (КВЕД 66.19);
- управління фондами (КВЕД - 66.30),
- надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого майна (КВЕД-68.20).

Товариство має ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами); № 2057 від 10.12.2015 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії ліцензії з 19.01.2016 року необмежений.

В управлінні Товариства перебувають наступні інвестиційні фонди:

- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «БОНУМ НЕРУХОМІСТЬ-2» недиверсифікованого виду закритого типу», код ЄДІСІ 2331673;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд недиверсифікованого виду закритого типу «БОНУМ НЕРУХОМІСТЬ-3», код ЄДІСІ 23300208;
- Публічне акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДК-ІНВЕСТМЕНТ», код ЄДРПОУ 36177661, місцезнаходження: 04050, місто Київ, вулиця Мельникова, будинок 12, реєстраційний код ЄДРІСІ 1331566, Договір

про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 1610/20-ДК від 16.10.2020р.;

- Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АРАБЕСКАЛЄ 1», код ЄДРПОУ 35235910, місцезнаходження: 01133, місто Київ, вул. Мечнікова, будинок 14/1, кімната 511, реєстраційний код ЄДРІСІ 132829, Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 1310/20-А1 від 13.10.2020р.

Кількість працівників станом на 31.грудня 2020 року та 31.грудня 2019 року складала 4 та 3 особи відповідно.

Органами управління Товариства у відповідності з діючим законодавством України та Статутом є: Загальні збори учасників;

Зареєстрований капітал -7 397 100 (сім мільйонів триста дев'яносто сім тисяч сто гривень 00 копійок.

Станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

| Учасники товариства: | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| | % | % |
| ТОВ "Перший консалтинговий центр" | - | 21,45 |
| ЗАТ "Рітас Капітал" | - | 49,80 |
| Компанія "ЗАНТА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД" | - | 28,75 |
| Кірюмов Олександр Ігорович | 100,0 | - |
| Всього | 100,0 | 100,0 |

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Нещодавня глобальна фінансова криза та бойові дії на сході країни мають суттєвий вплив на економіку України. Стабілізація економічної ситуації знаходиться в прямій залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, достатньо високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Від початку 2020 року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в фінансовій сфері закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Зниження інфляції в 2020 році сталося насамперед завдяки жорсткій монетарній політиці Національного банку, Правління якого протягом 2020 року чотири рази знижував облікову ставку - загалом з 13,5 % на початок року до поточних 6,0% річних на кінець року.. Це зумовило зниження процентних ставок в банківській системі, скорочення ліквідності банків України наприкінці 2020 року. Внаслідок цього суттєво зросли інвестиції банків, підприємств, фізичних осіб та нерезидентів в Облігації внутрішньої державної позики, доходність за якими стала більш привабливою порівняно з банківськими депозитами. Якщо відбудеться і подальше пом'якшення монетарної політики, це буде мати позитивний вплив на економіку. Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Однак, керівництво Товариства вважає, що воно

вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в тому звітному періоді, коли вони були здійснені.

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

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

Товариство станом на 31 грудня 2020 року не має дочірніх та асоційованих компаній як окремої економічної одиниці, тому не складає консолідовану звітність відповідно до МСФЗ 10.

3.2. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок.

Рекласифікація статей у фінансовій звітності не відбувалася, так як Товариство використовує ті ж самі форми фінансової звітності що і у минулих роках, згідно вимог чинного законодавства України. Коригування при рекласифікації відсутні.

3.3 МСФЗ, які прийняті і вступили в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати

Концептуальні основи фінансової звітності. Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2020р. Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при висношенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана скласти фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної)

вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (опубліковані 31 жовтня 2018 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Ці зміни уточнюють визначення суттєвості та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були доопрацьовані пояснення до цього визначення. Зміни також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, викривлення або складність її розуміння може вплинути на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, яка відображає фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу.

МСБО 10 «Події після звітного періоду»; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»; Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти» - у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів»;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

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

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

- неможна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

3.4. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, – МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків. МСФЗ 17 приходить на заміну МСФЗ 4, який введено ще у 2004 році як тимчасовий стандарт. Проблема МСФЗ 4 є в тому, що цей стандарт дає змогу

компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку, внаслідок чого отримано безліч різних підходів щодо обліку договорів страхування. Як результат, інвесторам стало важко порівнювати та зіставляти фінансові показники компаній між собою. Новий стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ4. МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

РМСБО внесла зміни до МСБО 8 та МСБО 1, які стосуються визначення облікових оцінок

МСБО 8:

Головні зміни внесені до параграфу 5 МСБО 8: додано дефініцію облікових оцінок, виключено дефініцію терміна "зміни облікових оцінок". Пояснення наведені в нових параграфах 32А та 32В, параграф 32 змінено. Додано параграф 34А. Змінено також Керівництво до запровадження МСБО 8.

МСБО 1:

В параграф 7 додано посилання на визначення облікової політики, яке міститься в МСБО 8.

Важливі пояснення щодо розкриття даних про облікову політику містяться в нових параграфах 117А–117Е. Видалено параграфи 118, 119 та 121.

Також змінено Положення з практики №2: додано два приклади.

Зміни застосовуються при складанні річної фінансової звітності за періоди, які починаються з/після 1 січня 2023 року. Дострокове застосування дозволене.

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність.

3.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.6. Припущення про безперервність діяльності

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

Починаючи з 01 січня 2020 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Товариства. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків захворювання COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на деякі товари та послуги. Значна кількість компаній в країні змушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення

об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП».

Наслідки виникнення та поширення COVID-19 не мали суттєвого впливу на попит на послуги Товариства, Товариство не понесло додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок соціального дистанціювання та загальнодержавного карантину Товариством не проводилось. Завдяки вдалій організації своєї операційної діяльності Товариство у звітному періоді не стикалось із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: неліквідність швидкопсувних запасів, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через закриття кордонів і припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків.

Компанія ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Окремого оптимізму додає плани уряду України придбати у 2021 році визначену кількість вакцин для проведення вакцинації вразливих верств населення та загального зниження рівня захворюваності.

Товариством проведено аналіз впливу карантину та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому.

Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією із пандемією COVID-19, яка все ще перебуває в разгарі, та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

3.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 16 лютого 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.8. Звітний період фінансової звітності

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

3.9. Суттєві положення облікової політики

Суттєвість - межа, максимальне значення, якому повинна дорівнювати інформація, щоб бути значимою для користувача звітності.

Відповідно до «Положення про облікову політику ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП» згідно з вимогами МСФЗ (надалі - Облікова політика) Товариство визначає наступний розміри суттєвості:

- ✓ відображення статей фінансової звітності – тис. грн.;
- ✓ розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) - 2 відсотки від валюти балансу на початок звітного

періоду;

- ✓ розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) - 1 відсоток від чистого прибутку (збитку) Товариства;
- ✓ проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 відсотків від вартості чистих активів на початок звітного періоду;
- ✓ відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 відсотків від їх номінальної вартості;
- ✓ для розрахунку резерву кредитних збитків, що нараховується у випадку існування ризику непогашення заборгованості рівень суттєвості складає не більше 10 відсотків
- ✓ визначення подібних активів - різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10 відсотків;

Для кожного із звітів фінансової звітності обирається окрема база визначення кількісних критеріїв і якісних ознак суттєвості статей фінансової звітності і діапазон кількісних критеріїв, зокрема:

- ✓ для статей балансу - базою є сума підсумку балансу, кількісний критерій суттєвості визначається у розмірі не більш 1% від бази;
- ✓ для статей звіту про рух грошових коштів - базою є сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності із визначенням кількісного критерію суттєвості не більш 1% від бази;
- ✓ для статей звіту про зміни у власному капіталі - базою є розмір власного капіталу підприємства із визначенням кількісного критерію суттєвості не більше 1% від бази.

4. Загальні положення щодо облікових політик

4.1 Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ/МСБО, зокрема, МСБО 1 «Подання фінансових звітів»; МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи включають використання біржових котировань 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. МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовувався.

4.2 Інформація про зміни в облікових політиках.

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

Відповідно до параграфу 14 МСБО 8 Товариство змінює облікову політику, тільки якщо така зміна:

- вимагається МЗФЗ;

- приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Помилку попереднього періоду виправляють шляхом ретроспективного перерахунку залишків активів, зобов'язань та капіталу на початок самого першого періоду, для якого можливий такий перерахунок.

У 2019 році Товариство вперше застосувало МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

4.3 Форма та назви фінансових звітів.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» передбачає подання витрат у Звіті про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід), визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Форми фінансової звітності Товариства за звітний період:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом ділення активів та зобов'язань на поточні і довгострокові;
- Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) складається методом ділення витрат за функціональними ознакам;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) складається у відповідності до МСБО 7;
- Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ;

4.4 Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

4.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, векселі, депозити строком більше трьох місяців та дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

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

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

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

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

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

інвестицій.

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

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

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

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

4.4.4. Дебіторська заборгованість.

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Резерв кредитних збитків створюється як джерело погашення дебіторської заборгованості, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності та запобігає заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства згідно принципу обачності в МСФЗ.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні

зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

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

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

4.4.6. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

4.4.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

4.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві" від 16.01.2020 р. № 466-IX (далі – Закон № 466) внесено зміни, в тому числі, до положень пп. 14.1.138 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ), згідно з якими вартісний критерій віднесення необоротних активів до складу основних засобів зріс з 6000 грн. до 20000 грн.

Закон № 466 набрав чинності 23.05.2020 року, а тому для цілей ПКУ Товариство, як платник податку на прибуток з цієї дати має застосовувати новий вартісний критерій основних засобів в якості облікової оцінки.

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

4.5.2. Подальші витрати

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

4.5.3 Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно. Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів і терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість основних засобів ліквідаційна вартість основних засобів порівнюється до нуля.

| № групи, найменування основних засобів | строки корисного використання, років |
|--|--------------------------------------|
| група 1 - земельні ділянки | - |
| група 3 - будівлі - споруди | 15-20 |
| група 4 - комп'ютерна техніка | 2 |
| група 5 - транспортні засоби | 5 |
| група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі | 4 |
| група 9 - інші основні засоби | 12 |
| група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи | - |

Амортизація МНМА нараховується а першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

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

4.5.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація активу з права користування відбувається згідно з параграфом 32 МСФЗ 16 «Оренда» прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

4.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

4.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

4.6.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство 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 Товариство 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 Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

4.6.2. Первісна та посліуюча 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.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

4.7. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

4.8. Облікові політики щодо оренди

4.8.1 Первісна оцінка оренди в формі права користування

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права

користування за первісною вартістю, що включає:

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

Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

4.8.2 Первісна оцінка зобов'язань з оренди

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

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

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

4.8.3 Подальша оцінка активу в формі права користування.

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

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

4.8.4 Подальша оцінка зобов'язань з оренди .

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

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;

- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

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

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

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

4.8.5 Переоцінка зобов'язань з оренди

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

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

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Товариства відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

4.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток товариством здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у розмірі – 18%.

Визначення витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснюється Товариством відповідно до МСБО 12 “Податки на прибуток”.

4.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.10.1. Забезпечення

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

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

Товариство не нараховує резерв відпусток. При цьому у працівників немає перехідних відпусток попередніх років — усім працівникам надається відпустка вчасно. Тому відпускні працівникам нараховують за відпустки, зароблені саме за поточний рік.

4.10.2. Виплати працівникам

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП», який затверджується наказом.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць – за першу частину місяця до 15-го числа поточного місяця та за другу половину місяця останнього числа поточного місяця. У разі, якщо дата виплати заробітної плати припадає на вихідний або святковий день, то виплата здійснюється напередодні вихідного чи святкового дня. Належні працівникам кошти за заробітною платою виплачуються шляхом безготівкового перерахунку на особисті зарплатні картки.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

Товариство визнає очікувану вартість накопичувальних періодів відсутності.

Накопичувальна оплата періодів відсутності – це платежі, що переносяться на майбутні періоди та можуть використовуватись в майбутніх періодах, якщо права поточного періоду не використані повністю.

Зобов'язання виникає з того моменту, як працівники починають надавати послуги, що збільшують їхні права на майбутні оплати періодів відсутності. Товариство оцінює очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності у вигляді додаткової суми, яку він очікує виплатити в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітного періоду.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

4.10.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

4.11.1 Доходи та витрати

Основний принцип МСФЗ 15 полягає в тому, що підприємство визнає дохід від реалізації, щоб відобразити передачу товарів або послуг, визначених як сума, на яку, як очікує підприємство, воно отримає право в обмін на такі товари або послуги. Зокрема, стандарт вимагає, щоби відмінні товари чи послуги обліковувалися окремо, що може істотно вплинути на строки визнання доходів та прибутку. МСФЗ 15 містить значну кількість рекомендацій із багатьох питань, які виникають під час визначення належних строків та оцінки доходів. Стандарт передбачає принципово нову концепцію та ввів декілька нових понять і нове керівництво з деяких питань визнання виручки; наприклад:

- окремі зобов'язання з виконання договору;
- нове керівництво щодо моменту визнання виручки;
- поняття змінного відшкодування, яке використовується для визначення суми визнаної виручки в разі, коли сума виручки може змінюватися;
- нове керівництво щодо розподілу ціни операції між окремими зобов'язаннями;
- врахування вартості грошей у часі.

МСФЗ(IFRS) 15 ввів поняття переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і лише одним з критеріїв переходу контролю є перехід ризиків та вигід. Поруч з ним є й інші індикатори (критерії), які слід враховувати для вирішення питання про момент переходу контролю, а саме:

- право на оплату;
- права фізичного використання;

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

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

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

4.12. Умовні зобов'язання та активи

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

4.13. Операції з іноземною валютою

Товариство визнає що у разі наявності операцій в іноземній валюті такі операції обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2020 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

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

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

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

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.5. Використання ставок дисконтування

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

трьох факторів:

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

Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 3,8 % річних (для порівняння, станом на 31.12.2019 цей показник дорівнював 13,5%).

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням:

<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ “Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України”.

Товариство не використовувало ставки дисконтування за звітний період.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

справедливою вартістю.

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
|---|--|--|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крім депозитів до запитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків | Дохідний (дисконтування грошових потоків) | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за амотризованою вартістю. | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, когирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Інвестиційна нерухомість | Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка за справедливою вартістю | Ринковий, дохідний, витратний | Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |

| | | | |
|----------------------------|--|-----------|---|
| | погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. | | |
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |

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

Випадків знецінення дебіторської заборгованості, що може привести до зменшення прибутку Товариства за звітний 2020 рік на даними бухгалтерського обліку не обліковується.

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | Усього | |
|--|--|----------|---|----------|---|----------|----------|----------|
| | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 |
| Поточні фінансові інвестиції | | | | | 31 | 2764 | 31 | 2764 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | | | | | 999 | 717 | 999 | 717 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | | | | | 6126 | 3609 | 6126 | 3609 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Грошові кошти | - | - | - | - | 1 | 0 | 1 | 0 |

6.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У попередньому 2019 та і у звітному 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії протягом 2020 та 2019 років відсутній.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

| | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|---|--------------------|------|----------------------|------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | - | - | - | - |
| Поточні фінансові інвестиції | 31 | 2764 | 31 | 2764 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, | 999 | 717 | 999 | 717 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 6126 | 3609 | 6126 | 3609 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | - | - | - | - |
| Грошові кошти | 1 | 0 | 1 | 0 |
| Торговельна кредиторська заборгованість | 29 | 52 | 29 | 52 |
| Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями | 18 | 0 | 18 | 0 |

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Розшифрування доходів та витрат за звітній 2020 рік та попередній 2019 рік

(тис. грн.)

| Стаття | Код рядка | 2020 | 2019 |
|--|-----------|-------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у т. ч. | 2000 | 1 048 | 1 687 |
| Вигода від компанії з управління активами ВДПФ Бонум Оптимум | | - | 6 |

| | | | |
|---|------|-----|------|
| Винагорода компанії з управління активами ПВІФ «Бонум Нерухомість-2» НВЗТ | | 481 | 443 |
| Винагорода з управління активами ЗПФ «Бонум Нерухомість-3» | | 398 | 1238 |
| Винагорода з управління активами ПАТ «ЗНВКІФ «ДК-ІНВЕСТМЕНТ» | | 136 | - |
| Винагорода з управління активами АТ «ЗНКІФ «АРАБЕСКАЛЄ 1» | | 33 | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | - | - |
| у тому числі: | | 0 | 0 |
| Дохід від списання кредиторської заборгованості | | - | - |

Адміністративні витрати

| Назва статті | 2020 | 2019 |
|---------------------------------------|------------|-------------|
| Витрати на персонал | 486 | 775 |
| Відрахування на соціальні заходи | 67 | 75 |
| Амортизація основних засобів | 4 | - |
| Інші | 379 | 911 |
| Всього адміністративних витрат | 936 | 1764 |

7.2. Податок на прибуток

Станом на 31.12.2019 р. та і на 31.12.2018 р. Товариством відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток не нараховувались. Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань на всі різниці, крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------|------------|
| Прибуток до оподаткування | 109 | 18 |
| Всього прибуток до оподаткування | 109 | 18 |
| Податкова ставка | 18% | 18% |
| Податок за встановленою податковою ставкою | 19 | 3 |
| Податковий вплив постійних різниць | 0 | 0 |
| Витрати з податку на прибуток | 19 | 3 |

7.3. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2020 та і в попередньому році станом на 31.12.2020 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.4. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2020 Товариство має нематеріальні активи залишковою вартістю 34 тис.грн, станом на 31.12.2019 Товариство не мало нематеріальних активів.

7.5. Основні засоби

В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і перерахунку корисності об'єктів. У звітному періоді Товариство не здійснювало придбання основних та малоцінних необоротних матеріальних активів.

Станом на 31.12.2020 р та 31.12.2019 р. Товариство обліковує основні засоби, первісна вартість яких становить 3 тис. грн. і станом на 31.12.2020 р. та їх залишкова вартість складає 0 тис грн.

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

| Найменування емітента | Частка % | 31.12.2020 | Частка % | 31.12.2019 |
|---|----------|------------|----------|------------|
| Акції ПрАТ"Южжокс" | 0,0106 | 18 | 0,0106 | 18 |
| Акції АТ "Марганецький ГЗК " | 0,0010 | 13 | 0,0010 | 13 |
| Інвестиційні сертифікати ПВІФНВЗТ Бонум нерухомість-3 | - | - | - | 2 733 |
| Всього | | 31 | | 2764 |

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо акцій компанії ПрАТ"Южжокс» та АТ "Марганецький ГЗК станом на 31.12.2020 р. оцінка цих інвестицій за справедливою вартістю відображена згідно 3-го рівня ієрархії.

7.7. Грошові кошти

Станом на 31.12.2020 року відкрито поточні рахунки у національній валюті:
 - UA173806340000026006169135001 в ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК",
 - UA913510050000026506642265375 в АТ "УкрСиббанк".
 В іноземній валюті відкритих рахунків немає.

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------|------------|
| Грошові кошти | 1 | - |
| в т.ч. на рахунку в АТ «СБЕРБАНК» | - | - |
| на рахунку ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" UA173806340000026006169135001 | 1 | - |
| на рахунку АТ "УкрСиббанк" UA913510050000026506642265375 | - | - |
| Всього | 1 | 0 |

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

Станом на 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2019 р. грошові кошти на поточних рахунках банків становлять в сумі 1 тис. грн. та 0 тис. грн, відповідно.

7.8. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31.12.2020 року Товариство не має фінансових активів, які оцінюються за амортизаційною вартістю. Грошові кошти на депозитному рахунку не розміщені.

7.9. Дебіторська заборгованість

| | Код рядка | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-----------|------------|------------|
| Торгівельна дебіторська заборгованість | 1125 | 999 | 717 |

| | | | |
|---------------------------------|------|------|------|
| Розрахунки з бюджетом | 1135 | - | - |
| Інша дебіторська заборгованість | 1155 | 6126 | 3609 |
| Балансова вартість всього: | | 7125 | 4326 |

Термін погашення дебіторської заборгованості становить від 1 до 3 місяців. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Станом на 31.12.2020 торговельна дебіторська заборгованість за послуги представлена як нарахована, але не сплачена винагорода Компанії фондами:

- ПВІФ «Бонум Нерухомість-2» НВЗТ- 521 тис грн.;
- ЗПІФ «Бонум Нерухомість-3» - 398 тис.грн;
- АТ «ЗНКІФ «АРАБЕСКАЛЄ 1» - 21 тис.грн;
- ПАТ «ЗНВКІФ «ДК-ІНВЕСТМЕНТ» - 59 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з:

- Договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ559-20 від 16.12.2020 ТОВ «ІНТЕГРУМ КЕПІТАЛ ПАРТНЕРС» код ЄДРПОУ 39723379, залишок заборгованості на 31.12.2020 р. – 2 733 тис. грн.;
- Договір відступлення права вимоги № 2010-01/ВПВ від 01.10.2020 ТОВ «ГРОУС ФІНАНС» код ЄДРПОУ 43092702, залишок заборгованості на 31.12.2020 р. – 3 172 тис. грн.;
- та інша поточна торговельна заборгованість у сумі 221 тис. грн..

Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2020 року керівництво Товариства прийшло до висновку, що кредитний ризик оцінюється як дуже низький і відповідно резерв під очікувані кредитні збитки визнаний таким, що дорівнює нулю.

Станом на 31 грудня 2020 року резерв під очікувані кредитні збитки не нараховувався.

7.10. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 років Товариство не має інвестиційної нерухомості.

7.11 Запаси

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 років Товариство не має запасів.

7.12. Власний капітал

Структура власного капіталу:

| Найменування статті | Станом на 31.12.2020 | Станом на 31.12.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Статутний капітал | 7 397 | 7 397 |
| Резервний капітал | 152 | 152 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | -434 | -524 |
| Всього власний капітал | 7 115 | 7 025 |

7.13. Гранти та субсидії

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 року грантів та субсидій Товариство не отримувало.

7.14 . Короткострокові забезпечення

Станом на 31 грудня 2020 року короткострокові забезпечення відсутні Товариство не приймає участі у недержавній пенсійній програмі з визначеними внесками.

7.15 Короткострокові позики

Станом на 31 грудня 2020 року короткострокові позики відсутні.

7.16. Розкриття інформації по договорам оренди.

З 01 січня 2019 р. Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Станом на 01.01.2020 р. Товариство в оренді знаходилось приміщення за адресою м. Київ, вул. Дегтярівська, 52 на підставі Договору оренди нежитлового приміщення від 01.08.2014 року (орендодавець – Приватне акціонерне товариство «Особливе конструкторське бюро будівельних і шляхових машин», ідентифікаційний код юридичної 00241229). Згідно Договору оренди нежитлового приміщення, строк оренди закінчився 12.10.2020р.

Товариство у 2019 році використовувало звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю. Принципи облікової політики, викладені вище, застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Вищим органом товариства – загальними зборами учасників Товариства прийняте рішення про зміну місцезнаходження та 13.10.2020 укладено договір суборенди нежитлового приміщення № 1310/2020 від 13.10.2020р. року (орендодавець – фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договір суборенди № 1310/2020 від 13.10.2020 діє 12 місяців до 16 жовтня 2021 року з можливістю автоматичної пролонгації. Товариство вбачає, що термін оренди складає 12 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди. Товариство станом на 13.10.2020 року визнало актив з права користування та орендне зобов'язання.

Додаткова кількісна та якісна інформація. Орендар не оцінює активи з права користування за переоціненими сумами. Природою орендної діяльності Товариства є ведення статутної діяльності у офісному приміщенні орендодавця. Договором оренди не встановлено змінних орендних платежів, але встановлена можливість припинення оренди за угодою сторін. Ризику змінних орендних платежів немає. Оренди, яка ще не розпочалася, але щодо якої орендар взяв на себе зобов'язання немає. Суттєвих обмежень або умов, накладених орендою немає. Аналіз строків погашення зобов'язань з оренди – договір оренди діє до 16.10.2021 року. Зобов'язання з оренди повинні погашатись рівномірно, щомісячно, до 10 числа поточного місяця. Перегляд вартості орендної плати на період введення загальнодержавного карантину, у зв'язку з протидією поширенню COVID-19, сторонами договору оренди не проводився. Оренди, яка ще не розпочалася, але щодо якої орендар взяв на себе зобов'язання немає. Суттєвих обмежень або умов, накладених орендою немає.

Щодо розкриття інформації. Мета розкриття інформації полягає у тому, щоб інформація, розкрита орендарем у примітках, разом з інформацією, наведеною у звіті про фінансовий стан, звіт про прибутки та збитки та звіт про рух грошових коштів, надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки орендаря.

| Інформація що підлягає розкриттю (тис грн) | 2020 рік | 2019 рік |
|--|----------|----------|
| Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування офісним приміщенням | 4 | - |
| Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди | 3 | - |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, які обліковуються із застосуванням параграфа 6 МСФЗ 16 «Оренда» | 123 | 305 |
| Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду | 128 | - |
| Надходження активів з права користування | 23 | - |
| Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду | 19 | - |

Сума річного орендного платежу за 2020 рік разом склала 128 тис грн, що складає 1,78% від загальної вартості активів Товариства станом на 31.12.2020 року (7 191 тис грн). На підставі цього керівництво Товариства вважає, що орендні платежі не мають значного впливу на загальний фінансовий стан Товариства.

Активи з права користування не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, отже вимоги щодо розкриття інформації, викладені в МСБО 40 не застосовуються.

7.17. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Визнання, облік та оцінка зобов'язань у звітному періоді проводились відповідно до МСФЗ 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Первісно кредиторська заборгованість визнається за справедливою вартістю та має наступний склад:

| Найменування статті | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями | 18 | 0 |
| Торговельна кредиторська заборгованість | 29 | 52 |
| Розрахунки з бюджетом | 19 | 3 |
| Заробітна плата та соціальні внески | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 10 | 10 |
| Всього кредиторська заборгованість | 76 | 65 |

Поточна кредиторська заборгованість на кінець звітного періоду носить поточний характер і не вважається простроченою.

7.18. Пенсії та пенсійні плани

Товариство не має недержавну пенсійну програму з визначеними внесками.

7.19. Короткострокові забезпечення

На рахунку «Поточні забезпечення» Товариством ведеться інформація про рух коштів, які за рішенням Товариства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду. Забезпечення формуються на підставі Наказу по Товариству щомісячно. Суми створених забезпечень використовуються лише для погашення витрат, для яких вони були створені, тобто забезпечення має чітко цільовий характер.

8. Розкриття іншої інформації

8.1.1 Судові позови

Проти Товариства в звітному періоді не було подано судових позов. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

8.1.2. Оподаткування

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

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2021 році, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків пов'язаних сторін.

До пов'язаних сторін Товариства належить:

1. ТОВ «ІНТЕГРУМ КЕПІТАЛ ПАРТНЕРС» код ЄДРПОУ 39723379, залишок заборгованості станом на 31.12.2020 за Договором купівлі-продажу цінних паперів № БВ559-20 від 16.12.2020 – 2 733 тис. грн., керівником є учасник Товариства Кіримов Олександр Ігорович.
2. Провідний управлінський персонал – Генеральний директор. Заробітна плата керівництву Товариства за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р. нарахована в сумі 240 тис. грн.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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 Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

8.3.1. Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку

Для професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з управління активами інституційних інвесторів істотними є операційний, ринковий та ризик ліквідності.

Операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Він включає в себе:

- Ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників, включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації.
- Інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі всіх систем, порушення цілісності даних та носіїв інформації,

несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше.

- Правовий ризик, пов'язаний з недотриманням вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також правовими помилками при провадженні діяльності.

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначені в «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 р. зі змінами, внесеними згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 819 від 28.07.2016 р.

Основні показники для компаній з управління активами, що розраховує Товариство, наступні:

| № з/п | Назва показника | Нормативне значення | Розрахункове значення станом на 31.12.2020 | Розрахункове значення станом на 31.12.2019 |
|-------|---|----------------------|--|--|
| 1 | Розмір власних коштів | $\geq 3,5$ млн. грн. | 6 083,9 тис. грн. | 4 141,9 тис. грн. |
| 2 | Норматив достатності власних коштів | ≥ 1 | 13,79 | 18,14 |
| 3 | Коефіцієнт покриття Операційного ризику | ≥ 1 | 49,1478 | 40,1285 |
| 4 | Коефіцієнту фінансової стійкості | $\geq 0,5$ | 0,9892 | 0,9907 |

8.3.2. Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2020 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо позик

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або

- асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

8.3.3 Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Станом на 31.12.2020 р. у складі активів Товариства відсутні активи справедлива вартість яких коливатиметься внаслідок змін ринкових цін

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

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

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40,4% (у попередньому році +/-70,7%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності доходностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних доходностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

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

Товариство не мало активів в іноземній валюті, активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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

Валютні ризики Товариства у 2019 році не виникали у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованими в іноземній валюті.

8.3.4. Ризик ліквідності

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

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

заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ризики ліквідності у Товариства у 2020 році не виникали у зв'язку з відсутністю торгової кредиторської заборгованості чи заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

Управління фінансовими ризиками Товариство здійснює на підставі Положення про організацію системи управління ризиками, яке є внутрішнім документом, що визначає та регламентує порядок створення та функціонування системи управління ризиками (СУР), що спрямована на уникнення прийняття спеціалістами Товариства не обгрунтованих рішень при провадженні професійної діяльності.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство, як компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язане підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 000 000 гривень. Станом на 31.12.2020 року Товариство дотримується цієї вимоги.

8.5. Події після Балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

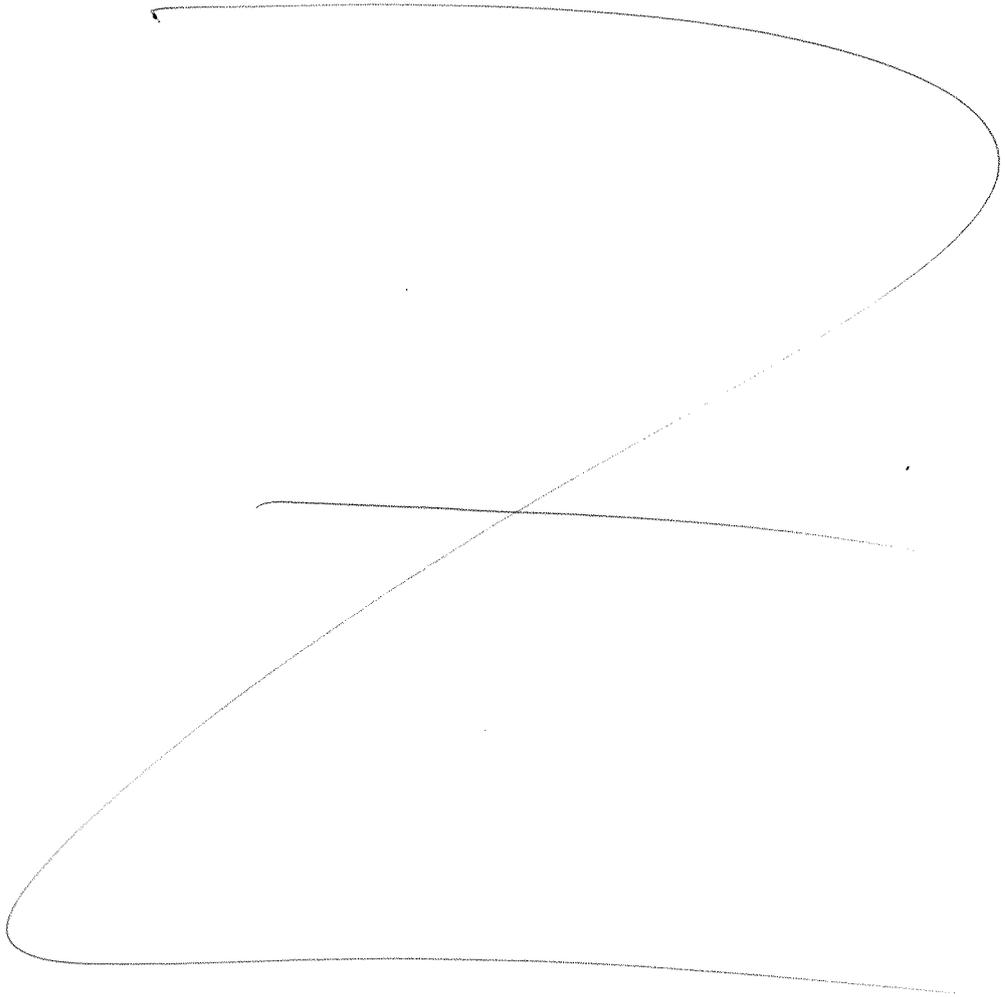
| Подія після 31.12.2020 року | Відповідь Товариства |
|---|----------------------|
| Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії | Ні |
| Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь | Ні |
| Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування | Ні |
| Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі | Так |

Генеральний директор

І.О. Івженко

Головний бухгалтер

О.Ю.Калашніков



■

■

—

нія
М
ий
зся
них

них
жи
сті
ь в

шу
за
оз
рів
вої

для

ьш

і в

нія
я в
іня
му

—

1205

Прошите, пронумеровано та
окріплено підписом і печаткою

49 (серія 928118)

) аркушів

Директор ТОВ "ТОГАЛ АУДИТ"

Корнієнков А.В.

