

Примітки до фінансової звітності за період з 08 липня по 31 грудня 2021 року

1. Інформація про інвестиційний фонд

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВАЙТ ІНВЕСТМЕНТ»
(далі – Фонд).

Ідентифікаційний номер: 44342270.

Дата та номер свідоцтва про внесення інвестиційного фонду до ЄДРІСІ: 13.08.2021 р., № 01244

Реєстраційний код за ЄДРІСІ: 13301244.

Строк діяльності інвестиційного Фонду: 13.08.2051 р.

Тип інвестиційного фонду – закритий; вид – недиверсифікований; належність – венчурний.

Місцезнаходження Фонду: вулиця Чупринки Т. генерала, будинок 67, місто Львів, Львівська область, 79044, Україна.

Станом на 31 грудня 2021 р. кількість розміщених простих іменних акцій серед учасників Фонду є наступною:

штук

Кількість розміщених простих іменних акцій	31.12.2021	08.07.2021
Розміщено простих іменних акцій	75 000	75 000
Всього	75 000	75 000

Активами Фонду управляє Приватне акціонерне товариство “Прикарпатська інвестиційна компанія “ПРІНКОМ” («Компанія»).

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство “Прикарпатська інвестиційна компанія “ПРІНКОМ”
Код ЄДРПОУ	20542223
Вид діяльності за КВЕД	66.30 – управління фондами
Місцезнаходження	76019, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, будинок 22

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за період з 08 липня 2021 р. по 31 грудня 2021 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), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Враховуючи положення п. Б85А, п. 27 і п. 31 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» Фонд є інвестиційним суб'єктом господарювання і не консолідує фінансову звітність.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.	01 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництвом про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним	1 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на свою фінансову звітність.

2.3. Валюта подання фінансової звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Фонду 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 Фонд не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво Компанії вважає, що суттєвої невизначеності щодо можливості Фонду продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, не існує. Нам не відомі фактори, які могли би свідчити про неможливість продовжувати діяльність Фонду у майбутньому. Станом на дату фінансової звітності ми не маємо намірів припиняти чи суттєво згортати господарську діяльність.

Вплив спалаху COVID-19 (коронавірусу) та вжитих урядом України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на запобігання його подальшому виникненню і поширенню, включно з надзвичайною ситуацією, може спричинити вплив на подальшу діяльність Фонду, наслідки якого на даний час неможливо оцінити.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена 13 січня 2022 року. Ні учасники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 08 липня по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Форма і зміст фінансової звітності відповідає вимогам МСБО 27 «Фінансова звітність». Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 08.07.2021 р. по 31.12.2021 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 08.07.2021 р. по 31.12.2021 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 08.07.2021 р. по 31.12.2021 р.;
- Примітки до фінансової звітності за період з 08.07.2021 р. по 31.12.2021 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія 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).

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому 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.

Компанія 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.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

(б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

(б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, що оцінюються 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 Компанія 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 придбавається 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.

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

У своїй роботі Компанія застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми, що відповідають принципам, наведеним у пункті 5.5.17 МСФЗ 9.

Залежно від ситуації керівництво Компанія використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний досвід кредитних збитків за торговельною дебіторською заборгованістю.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Компанія використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті Національного банку України, рейтингових агентств :

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 6 місяців – розмір збитку складає – «0%», від 6 місяців до 1 року – «1%», більше 1 року – «2%» від суми розміщення;
- 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 «5%» до «15%» в залежності від розміру ризику.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

На поточну дебіторську заборгованість Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків щодо:

- операцій з іншими особами – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 1 % від суми дебіторської заборгованості;
- операцій з пов'язаними особами – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 3 % від суми дебіторської заборгованості.

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

На прострочену поточну дебіторську заборгованість Фонд створює резерв очікуваних кредитних збитків від суми боргу відповідно до строків прострочення платежів:

- від 1 до 92 днів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 1 % від суми боргу;
- від 93 до 186 днів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 3 % від суми боргу;
- прострочена понад 187 днів – нараховується резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 9 % від суми боргу.

3.3.4. 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, дебіторська заборгованість.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких 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.

Усі активи та зобов'язання розподілені на категорії в межах ієрархії справедливої вартості, яку можна описати на основі найнижчих рівнів вхідних даних, які є важливими для оцінки справедливої вартості загалом:

1 рівень – ціни котирування (некориговані), на активному ринку для ідентичних активів або зобов'язань;

2 рівень – методики оцінки, для яких найнижчий рівень вхідних даних, який є важливим для оцінки справедливої вартості, піддається спостереженню, прямо або опосередковано;

3 рівень – методики оцінки, для яких найнижчий рівень вхідних даних, який є важливим для оцінки справедливої вартості, не піддається спостереженню.

Для визначення справедливої вартості фінансових активів (часток у статутному капіталі підприємств) Компанія застосовує такі методи оцінки вартості: ринковий, витратний та дохідний підхід.

Прийнятним є один метод оцінки вартості (наприклад, при оцінці актива з використанням цін котирування на активному ринку для ідентичних активів). У випадках, коли відкритих цін немає, суб'єкт господарювання оцінює справедливу вартість зобов'язання або інструменту капіталу за допомогою інших методів оцінки.

Визначення справедливої вартості виконується станом на кінець звітного періоду – календарного року, півріччя або кварталу. На відповідну дату (дату визначення справедливої вартості, або дату оцінки) збираються необхідні вхідні дані.

В якості вхідних даних використовується наступна інформація:

баланс (форма № 1) підприємства – суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, станом на дату визначення справедливої вартості – кінець відповідного звітного періоду;

звіт про фінансові результати (форма № 2) підприємства – суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, за три повних звітних періоди (роки), що передують даті визначення справедливої вартості, та ще додатково за відповідний квартал (півріччя), якщо дата визначення справедливої вартості не співпадає з кінцем календарного року;

прогнозний рівень зміни індексу споживчих цін в Україні на дату на найближчі п'ять років за даними Economist Intelligence Unit (загальнодоступне посилання <http://viewswire.eiu.com/index.asp>, Country/Region: Ukraine) на дату визначення справедливої вартості, надалі – ViewsWire EIU;

«вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)» за даними НБУ (загальнодоступне посилання: https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls;

дані суб'єкта господарювання щодо того, наскільки статутний капітал суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, було на дату визначення справедливої вартості сформовано повністю (тобто, чи не є на вказану дату якась частка статутного капіталу несплаченою або тимчасово вилученою).

Визначення справедливої вартості на базі техніки витратного підходу. Значення вартості суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, визначається на базі техніки витратного підходу, виходячи з даних Балансу цього суб'єкта господарювання (Форма №1) станом на дату визначення справедливої вартості.

В загальному випадку таке значення вартості FV (МП 100%) визначається як різниця між балансовою вартістю активів та балансовою вартістю всіх зобов'язань як:

$FV (МП 100\%) = \text{Ряд. (1300) «Баланс»} - \text{Ряд. (1595) «Усього по Довгостроковим зобов'язанням і забезпеченням»} - \text{Ряд. (1695) «Усього по Поточним зобов'язанням і забезпеченням»} - \text{Ряд. (1700) «Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття»}$

Визначення справедливої вартості на базі техніки дохідного підходу. Значення вартості суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, на базі техніки дохідного підходу визначається, виходячи з даних Балансу цього суб'єкта господарювання (Форма №1) станом на дату визначення справедливої вартості та даних Звіту про фінансові результати (Форма №2) за 3 повних звітних періоди (роки), що передують даті визначення справедливої вартості, або, якщо дата визначення справедливої вартості не співпадає з кінцем календарного року додатково ще й за відповідний квартал (півріччя).

На цьому етапі значення вартості FV (ДП 100%) визначається шляхом прямої капіталізації такого вимірювача доходу, як EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization, показник доходу суб'єкта господарювання за період, що дорівнює розміру прибутку до вирахування 1) витрат на виплату відсотків за користування запозиченим капіталом, 2) суми податку на прибуток та 3) суми амортизаційних відрахувань на необоротні активи) за відповідною розрахунковою ставкою капіталізації для EBITDA як:

$$FV (ДП 100\%) = EBITDA / R (EBITDA) - ЗК + НА$$

де: FV (ДП 100%) – значення вартості суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, визначений на базі техніки витратного підходу;

EBITDA – розрахункове значення прибутку суб'єкта господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, до вирахування витрат на виплату відсотків за користування запозиченим капіталом, суми податку на прибуток та суми амортизаційних відрахувань на необоротні активи;

R (EBITDA) – розрахункова ставка капіталізації, що відповідає EBITDA;

ЗК – балансова вартість сум, віднесених до запозиченого капіталу;

НА – балансова вартість неопераційних (надлишкових) активів, що належать суб'єкту господарювання, інструмент власного капіталу якого оцінюється, але не беруть участі в основній операційній діяльності суб'єкта господарювання та, відповідно, в генерації доходу (EBITDA).

Зміна справедливої вартості фінансових активів (корпоративних прав) відображається в звітному році в бухгалтерському обліку після затвердження керівництвом суб'єктів господарювання фінансових звітів за попередній звітний рік.

3.3.5. Зобов'язання

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

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

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування,

якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянutoї балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.5.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Фонд 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.

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

3.6.1 Доходи та витрати

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

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

3.6.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

3.7. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з правом використання) 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.

Первісне визнання об'єкта житлової нерухомості відбувається за собівартістю, яка є ринковою вартістю; в подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю. 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.

Збільшення/зменшення справедливої вартості на кінець звітного періоду обліковується у складі інших доходів / витрат поточного періоду. Амортизація не нараховується.

3.8. Оренда

Орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Оренда визнається як фінансова:

а) оренда передає орендареві право власності на базовий актив, наприкінці строку оренди;

б) орендар має можливість придбати базовий актив за ціною, що, як очікується, буде достатньо нижчою за справедливу вартість на дату, коли можливість може бути реалізовано, щоб існувала обґрунтована впевненість на дату початку дії оренди в тому, що можливість буде реалізовано;

в) строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації базового активу навіть якщо право власності не передається;

г) на дату початку дії оренди теперішня вартість орендних платежів дорівнює принаймні в основному всій справедливій вартості базового активу та

г) базовий актив має такий спеціалізований характер, що тільки орендар може використовувати його, не здійснюючи значних модифікацій.

Ознаки ситуацій, які окремо або в комбінації також ведуть до класифікації оренди як фінансової оренди:

а) якщо орендар може анулювати договір про оренду, збитки орендодавця, пов'язані з анулюванням, несе орендар;

б) прибутки або збитки від коливання справедливої вартості залишку припадають на орендаря (наприклад, у формі знижки орендної плати, яка дорівнює більшості надходжень від продажу наприкінці оренди); та

в) орендар має можливість продовжити оренду на додатковий період за орендну плату, значно нижчу від ринкової орендної плати.

Якщо, виходячи з інших ознак, ясно, що оренда не передає в основному всіх ризиків та вигід щодо права власності на базовий актив то оренду класифікують як операційну оренду. Наприклад, це може відбуватися, якщо право власності на базовий актив передається наприкінці оренди за змінну плату, що дорівнює його справедливій вартості на той час, або якщо є змінні орендні платежі, внаслідок чого орендодавець в основному не передає всіх ризиків та вигід.

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі. Орендодавець застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа дозволяє краще відображати модель, завдяки якій вигода, отримана від використання базового активу зменшується. Орендодавець визнає витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, як витрати.

Орендодавець додає первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх, як витрати протягом строку оренди на такій самій основі, як дохід від оренди. Орендодавець подає базові активи надані в операційну оренду, у своєму звіті про фінансовий стан відповідно до природи базового активу.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Фондом не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування 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 Компанії 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 Компанії 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.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. 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 різних рівнів компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ “Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)”.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Фонду щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий Витратний Дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Дані про вчинені правочини поза фондовою біржою: вартість активів емітента (підприємства), його чисті активи, результати діяльності, група ризику
Дебіторська заборгованість	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 відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021
Дата оцінки	31.12.21	08.07.21	31.12.21	08.07.21	31.12.21	08.07.21	31.12.21	08.07.21
Інвестиційна нерухомість	—	—	—	—	8 409	—	8 409	—

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	
	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	–	–	–	–	262	–	262	–
Запаси	–	–	–	–	2 547	–	2 547	–
Поточні фінансові інвестиції	–	–	–	–	101	–	101	–
Гроші та їх еквіваленти	6 077	7 500	–	–	–	–	6 077	7 500

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2021	2021	2021
Дата оцінки	31.12.2021	08.07.2021	31.12.2021	08.07.2021
Інвестиційна нерухомість	8 409	–	8 409	–
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	262	–	262	–
Запаси	2 547	–	2 547	–
Поточні фінансові інвестиції	101	–	101	–
Гроші та їх еквіваленти	6 077	7 500	6 077	7 500

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

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

Порівняльна інформація за аналогічний період 2021 року відсутня, тому що Фонд є новоствореним, дата державної реєстрації 08.07.2021 року.

6.1. Інші операційні доходи

тис. грн.

Інші операційні доходи	08.07.2021 -31.12.2021
Доходи від послуг оренди інвестиційної нерухомості	262

6.2. Адміністративні витрати

тис. грн.

Адміністративні витрати	08.07.2021 -31.12.2021
Винагорода компанії з управління активами	42
Винагорода аудиторів	15

Адміністративні витрати	08.07.2021 -31.12.2021
Винагорода депозитарію	4
Витрати пов'язані із забезпеченням діяльності	127
Всього адміністративних витрат	188

6.3. Фінансові доходи та витрати

тис. грн.

Процентні доходи	08.07.2021 -31.12.2021
Дохід від відсотків на строковому депозитному рахунку в банку	155
Всього процентні доходи	155
Процентні витрати	08.07.21 -31.12.21
Всього процентні витрати	—

6.4. Інші доходи, інші витрати

тис. грн.

Інші доходи	08.07.2021 -31.12.2021
Доходи від дооцінки інвестиційної нерухомості	7 096
Всього інших доходів	7 096
Інші витрати	08.07.2021 -31.12.2021
Всього інших витрат	—

6.5. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2021	08.07.2021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	262	—
Балансова вартість всього:	262	—

Найбільш вагомою складовою дебіторської заборгованості є заборгованість за договором оренди № 1 від 20.11.2021 року ТОВ "Вайт Дентал Груп" (код ЄДРПОУ 38026507) у сумі 259 тис. грн.

Компанія застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ (IFRS) 9, до оцінки очікуваних кредитних збитків, при якому використовується оцінний резерв під очікувані кредитні збитки за весь термін для всієї дебіторської заборгованості.

Прострочена дебіторська заборгованість у Фонді відсутня.

6.6. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2021 р. на балансі Фонду обліковувалась інвестиційна нерухомість.

тис. грн.

Найменування інвестиційної нерухомості	31.12.2021	08.07.2021
Нежитлове приміщення, м. Львів	8 409	—
Всього балансова вартість	8 409	—

Інвестиційна нерухомість була придбана у листопаді 2021 року. У звітному періоді було підписано договори про надання інвестиційної нерухомості в оренду за № 1 від 20.11.2021 року, № 2 від 20.11.2021 року.

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю у сумі 8 409 тис. грн. на підставі звіту про незалежну оцінку нежитлового приміщення. Протягом звітного періоду було здійснено дооцінку на суму 7 096 тис. грн. з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік.

6.7. Запаси

Станом на 31.12.2021 р. на балансі Фонду обліковувались запаси.

тис. грн.

Найменування запасів	31.12.2021	08.07.2021
Житловий будинок, м. Львів	2 457	—
Земельна ділянка, м. Львів	90	—
Всього балансова вартість	2 547	—

Запаси були придбані у грудні 2021 року та оцінені за справедливою згідно договору купівлі-продажу.

6.8. Грошові кошти

Станом на 31.12.2021 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 6 077 тис. грн.:

- поточний рахунок відкрито у банку АТ «ПУМБ» залишок грошових коштів – 6 077 тис. грн.;

Станом на 08.07.2021 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 7 500 тис. грн.:

- поточний рахунок відкрито у банку АТ «ПУМБ» залишок грошових коштів – 7 500 тис. грн..

Грошові кошти на поточному рахунку розміщені у банку, який є надійним. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, АТ «ПУМБ» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA (джерело: https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/619/).

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

Характеристика поточних фінансових інвестицій Товариства станом 31 грудня 2021 р.

тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції	31.12.2021	08.07.2021
- ТОВ "Вайт Дентал Груп" (код ЄДРПОУ 38026507), відсоток володіння 10,00 %	100,1	
- ТОВ "Грейт Елайнерс" (код ЄДРПОУ 38026507), відсоток володіння 10,00 %	1	—
- ТОВ "СК "Вілла Луїза" (код ЄДРПОУ 38026507), відсоток володіння 10,00 %	0,1	
Разом фінансових інвестицій	101,2	—

Протягом звітного періоду Компанією не здійснювалась переоцінка корпоративних прав з відображенням її результатів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік.

Поточні фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю у сумі 101,2 тис. грн., яка визначена з урахуванням договорів купівлі-продажу корпоративних прав. Фактори, які свідчать про фінансові труднощі та банкрутство є відсутніми та ознаки зменшення корисності активу є відсутніми.

Для визначення справедливої вартості фінансових активів Товариство застосовує методи, передбачені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», зокрема, оцінки справедливої вартості за допомогою ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних при складанні оцінок. Ієрархія справедливої вартості має такі рівні:

а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1);

б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3).

Товариство докладає зусиль для максимального використання джерел, передбачених рівнем 1 та рівнем 2 і мінімізує застосування даних рівня 3 (у разі відсутності відкритих даних з перших двох рівнів джерел).

6.10. Власний капітал

Станом на 31.12.2021 року зареєстрований капітал складав 140 000 тис. грн., станом на 08.07.2021 року зареєстрований капітал складав 7 500 тис. грн.

Розмір початкового статутного капіталу Фонду становить 7 500 000 (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) гривень, який на дату державної реєстрації був сплачений в повному обсязі. Фонд здійснює випуск акцій у розмірі його статутного капіталу згідно Свідчення про реєстрацію випуску акцій корпоративного інвестиційного фонду № 003253 від 13.08.2021 року.

Фонд згідно Протоколу загальних зборів учасників № 2 від 16.09.2021 року затвердив рішення про емісію акцій, що здійснюється з метою спільного інвестування в кількості 1 325 000 (один мільйон триста двадцять п'ять тисяч) штук номінальною вартістю кожної акції 100,00 (сто гривень 00 копійок) на суму 132 500 000,00 (сто тридцять два мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) гривень.

Статутний капітал Фонду поділяється на 1 400 000 (один мільйон чотириста тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 100 (сто) гривень 00 копійок кожна.

Структура власного капіталу:

тис. грн.

	31.12.2021	08.07.2021
Статутний капітал	140 000	7 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7 325	—
Неоплачений капітал	(132 500)	—
Всього власний капітал	14 825	7 500

Протягом звітного 2021 року Фондом було розміщено акцій номінальною вартістю на суму 7 500 тис. грн.

6.11. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2021	08.07.2021
Торговельна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги	2 564	—
Кредиторська заборгованість розрахунками з бюджетом	7	—
Всього кредиторська заборгованість	2 571	—

Найбільш вагомою складовою кредиторської заборгованості є заборгованість за договором купівлі-продажу нерухомо майна, термін погашення складає 10.01.2022 року, що становить 2 522 тис. грн..

Прострочена кредиторська заборгованість у Фонді відсутня. Термін погашення заборгованості згідно (п. 7.3.3 Приміток).

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Проти Фонду немає судових позовів.

7.1.2. 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 Фонду, ймовірно, що Фонд змушений 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 Компанії сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. 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 Фонду.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Фонду. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Фонду визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних 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 Фондом;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Фонд є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Фонду;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Фонд, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Фонді;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Фонду або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Фонду.

Перелік пов'язаних осіб Фонду станом на 31.12.2021 року :

1. Полікарчик Олена Григорівна – Голова Наглядової ради, володіє 50.00 % статутного фонду від розміщених акцій.
2. Шарвет Сідерік Крістіан – Член Наглядової ради, володіє 50.00 % статутного фонду від розміщених акцій.
3. Марчук Соломія Володимирівна – Член Наглядової ради.
4. Лютий Ярослав Васильович, директор та кінцевий бенефіціар компанії з управління активами ПрАТ "Прінком".

5. Люта Ольга Юріївна, головний бухгалтер компанії з управління активами ПрАТ "Прінком".

6. ПрАТ "Прінком", код за ЄДРПОУ 20542223, компанії з управління активами.

Інформація про пов'язаних осіб Фонду:

1. Інформація про учасників та голову наглядової ради Фонду:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи – учасника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника, голови наглядової ради Фонду	Код за ЄДРПОУ юридичної особи – учасника або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – учасника, голови наглядової ради Фонду	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі Фонду, %	Належність фізичної особи – учасника до суб'єктів, визначених ст. 3 Закону України «Про запобігання корупції», та/або частка державної чи комунальної власності у юридичній особі – учаснику
А		Учасники – фізичні особи				
	1	ПОЛІКАРЧИК ОЛЕНА ГРИГОРІВНА	2930609586	паспорт 000905456 запис №19800327-03964, виданий 29.08.2017 року, орган, що видав – 4611	50,00 %	не належить
	2	ШАРВЕТ СІДЕРІК КРИСТІАН	2701921230	посвідка на постійне проживання №900001239, видана 08.01.2019 року, орган, що видав - 4601	50,00 %	не належить
Б		Учасники – юридичні особи				
		-	-	-	-	-
В		Голова наглядової ради				
	1	ПОЛІКАРЧИК ОЛЕНА ГРИГОРІВНА	2930609586	паспорт 000905456 запис №19800327-03964, виданий 29.08.2017 року, орган, що видав – 4611	50,00 %	не належить
		Усього:			100,00%	

2. Інформація про пов'язаних осіб фізичних осіб – учасників, які володіють часткою, що становить не менше 20 % статутного капіталу Фонду:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника Фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – учасника Фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1	ПОЛІКАРЧИК ОЛЕНА ГРИГОРІВНА	2930609586	44342270	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВАЙТ ІНВЕСТМЕНТС»	79044, Львівська обл., місто Львів, вулиця Чупринки Т. генерала, будинок 67	50,00%

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника Фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – учасника Фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
2	ШАРВЕТ СІДЕРІК КРИСТІАН	2701921230	44342270	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВАЙТ ІНВЕСТМЕНТС»	79044, Львівська обл., місто Львів, вулиця Чупринки Т. генерала, будинок 67	50,00 %

3. Інформація про пов'язаних осіб голови та членів наглядової ради Фонду:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника Фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – учасника Фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1	ПОЛІКАРЧИК ОЛЕНА ГРИГОРІВНА	2930609586	44342270	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВАЙТ ІНВЕСТМЕНТС»	79044, Львівська обл., місто Львів, вулиця Чупринки Т. генерала, будинок 67	50,00 %
2	ШАРВЕТ СІДЕРІК КРИСТІАН	2701921230	44342270	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВАЙТ ІНВЕСТМЕНТС»	79044, Львівська обл., місто Львів, вулиця Чупринки Т. генерала, будинок 67	50,00 %
3	ПОЛІКАРЧИК ОЛЕНА ГРИГОРІВНА	2930609586	42856961	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВАЙТ ДЕНТАЛ ГРУП"	79008, Львівська обл., місто Львів, площа Ринок, будинок 20, приміщення 3	100,00 %
4	ПОЛІКАРЧИК ОЛЕНА ГРИГОРІВНА	2930609586	42073081	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВАЙТ ДЕВЕЛОПМЕНТ"	79044, Львівська обл., місто Львів, вулиця Чупринки, будинок 67	100,00 %
5	ПОЛІКАРЧИК ОЛЕНА ГРИГОРІВНА	2930609586	44189886	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРЕЙТ ЕЛАЙНЕРС»	79010, Львівська обл., місто Львів, вул. Пекарська, будинок 55	100,00 %
6	ПОЛІКАРЧИК ОЛЕНА ГРИГОРІВНА	2930609586	44311038	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОФІС СПЕЙС ГРУП»	79044, Львівська обл., місто Львів, вулиця Чупринки Т. генерала, будинок 67	100,00 %

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника Фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – учасника Фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
7	ШАРВЕТ СІДЕРІК КРИСТІАН	2701921230	37879751	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТОМАТОЛОГІЧНА КЛІНІКА" ВІЛЛА ЛУІЗА"	79018, Львівська обл., місто Львів, вулиця Братів Міхновських, будинок 42	100,00 %
8	МАРЧУК СОЛОМІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3304804303	42414243	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «МЕЙН БІЗНЕС ПАРТНЕР»	79008, Львівська обл., місто Львів, площа Ринок, будинок 20, приміщення 3	65,00 %
9.	МАРЧУК СОЛОМІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3304804303	43555455	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ «МЕЙН БІЗНЕС ПАРТНЕР»	79008, Львівська обл., місто Львів, площа Ринок, будинок 20, приміщення 3	35,00 %
10.	МАРЧУК СОЛОМІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3304804303	41035904	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ «ЗАХІДНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ ОБ'ЄДНАННЯ АДВОКАТІВ»	79008, Львівська обл., місто Львів, площа Ринок, будинок 20, приміщення 3	25,59 %
11.	МАРЧУК СОЛОМІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3304804303	43146930	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЗГОЛЬДЕР ЛЬВІВ»	79019, Львівська обл., місто Львів, Галицький район, вулиця Газова, будинок 26	50,00 %
12.	МАРЧУК СОЛОМІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3304804303	42413543	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРТУЮ»	79008, Львівська обл., місто Львів, площа Ринок, будинок 20, приміщення 3	100,00 %
13.	МАРЧУК СОЛОМІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3304804303	39671677	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «МБП ГРУП»	79008, Львівська обл., місто Львів, площа Ринок, будинок 20, приміщення 3	75,00 %
14.	МАРЧУК СОЛОМІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3304804303	34475139	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САНО-ЦЕНТР»	79012, Львівська обл., місто Львів, Галицький район, вулиця Кастрелівка, будинок 1, квартира 9	100,00 %
15.	МАРЧУК СОЛОМІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3304804303	35006975	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ЕФЕКТИВНА ВІДГОДІВЛЯ ТВАРИН»	79012, Львівська обл., місто Львів, Франківський район, вулиця Сахарова, будинок 42, кімната 218	100,00 %

Протягом періоду: 08.07.21-31.12.2021 рр. пов'язаними особами було розміщено (викуплено) акцій Фонду на загальну суму 7 500 тис. грн., надано послуг Компанією з управління активами у сумі 42 тис. грн., придбано корпоративних прав у пов'язаних осіб на суму 101 тис. грн..

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках в банку будуть враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР банки мають кредитний рейтинг стабільного інвестиційного рівня.

Назва банку	Код за ЄДРПОУ	МФО	Юридична адреса	Рейтинг	Джерело
АТ «ПУМБ»	14282829	334851	вул. Андріївська, 4, м. Київ, Україна, 04070	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/619/

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Фондом як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозитних вкладів складає менш трьох місяця (згідно п.6.4 Приміток) від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три

типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонд наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Фонд операцій з іноземною валютою не проводило.

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

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Фонд матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо зобов'язань Фонду в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 564	–	–	–	–	2 564
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	–	–	–	–	7
Всього	2 571	–	–	–	–	2 571
08 липня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	–	–	–	–	–	–
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	–	–	–	–	–	–
Всього	–	–	–	–	–	–

7.4. Управління капіталом

Компанія розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Фонду. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Фонд може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Фонду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Фонду продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Фонду та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Фонду завдяки встановленню цін на послуги Фонду, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Фонду функціонувати в якості безперервного діючого Фонду.

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 14 825 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал 140 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 7 325 тис. грн
- Неоплачений капітал (132 500) тис. грн.

7.5. 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.

Директор

Я. В. Лютий

Головний бухгалтер

О.Ю. Люта

м.п.