

## Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 30 вересня 2019 року

### 1. Інформація про компанію з управління активами

Приватне акціонерне товариство «Прикарпатська інвестиційна компанія «Прінком» («Товариство») (код ЄДРПОУ 20542223) зареєстроване 23 лютого 1994 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства: вул. Василянок, 22, офіс 300, м. Івано-Франківськ, 76019, Україна.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

У звітному періоді Товариство здійснювала управління активами таких інвестиційних фондів :

- Пайового інвестиційного фонду «Прінком-Збалансований» диверсифікованого виду інтервального типу ПрАТ «Прикарпатська інвестиційна компанія «Прінком»;
- Пайового інвестиційного фонду «Прінком-Фонд» диверсифікованого виду інтервального типу ПрАТ «Прикарпатська інвестиційна компанія «Прінком»;
- Непідприємницького товариства Відкритого недержавного пенсійного фонду «Прикарпаття»;
- Венчурного пайового інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу «Казна-Інвест»;
- Венчурного пайового інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу «СтартБуд-Інвест»;
- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Алькор»;
- Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Промприлад Інвестмент».

Товариство має таку ліцензію:

- ліцензія серія АД № 034306, видана НКЦПФР – 06.04.2012 року, строк дії ліцензії з 08.04.2012 року – необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Кількість працівників станом на 30 вересня 2019 р. та 30 вересня 2018 р. складала 3 та 4 особи, відповідно.

Товариством оголошено та сплачено статутний капітал в сумі 9 000 тис. грн. Статутний капітал Товариства сформовано шляхом 6 емісій акцій:

| Етапи емісії |                | 2019                  | 2018                  |
|--------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Перша        | на суму        | 1 000 грн.            | 1 000 грн.            |
| Друга        | на суму        | 30 000 грн.           | 30 000 грн.           |
| Третя        | на суму        | 359 100 грн.          | 359 100 грн.          |
| Четверта     | на суму        | 1 499 900 грн.        | 1 499 900 грн.        |
| П'ята        | на суму        | 1 110 000 грн.        | 1 110 000 грн.        |
| Шоста        | на суму        | 6 000 000 грн.        | 6 000 000 грн.        |
| <b>Разом</b> | <b>на суму</b> | <b>9 000 000 грн.</b> | <b>9 000 000 грн.</b> |

Номінальна вартість однієї акції – 0,1 грн. (Десять копійок). Всі акції шести емісій – прості, іменні. Частки державного майна на 30.09.2019 р., 30.09.2018 р. немає.

Станом на 30.09.2019 року, 30.09.2018 року учасника Товариства були 87 акціонерів:

- 94,28 % - Лютий Ярослав Васильович;

- 4,62 % - ТОВ «Онiкс-ІВА»;
- 1,02 % - решта 85 акціонерів.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 30 вересня 2019 р., 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 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 17 жовтня 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається квартал, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2019 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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

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

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди. Очікуваний розмір зобов'язань щодо оренди буде орієнтовно становити 90 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

#### **3.3.1. 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 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.

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.

Товариство 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 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 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Залежно від ситуації керівництво Товариства 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 Товариство 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.

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

### ***Дебіторська заборгованість***

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

#### ***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 Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Для визначення справедливої вартості фінансових активів (часток у статутному капіталі підприємств) застосовуються показники фінансової діяльності підприємств та чистий фінансовий результат підприємств, в яких Фонд має частку, а саме: коефіцієнт абсолютної ліквідності (рекомендовані межі 0,25-0,5); коефіцієнт загальної ліквідності (рекомендовані межі 1,5-2,5); коефіцієнт фінансової стійкості (рекомендовані межі >1); коефіцієнт автономії (рекомендовані межі >0,5). На підставі цих показників відбувається визначення справедливої вартості фінансових інвестицій Фонду на звітну дату: якщо показники 1,2,3,4 знаходяться в рекомендованих межах та чистий фінансовий результат – прибуток, то здійснюється дооцінка на 10 %; якщо хоча б один з показників 1,2,3,4 не знаходяться в рекомендованих межах та чистий фінансовий результат прибуток, то здійснюється дооцінка на 5 %; якщо хоча б один показник з 1,2,3,4 не знаходяться в рекомендованих межах та чистий фінансовий результат збиток, то здійснюється уцінка на 5 %; якщо всі показники 1,2,3,4 не знаходяться в рекомендованих межах та чистий фінансовий результат збиток, то здійснюється уцінка на 10 %.

### **3.3.5. Зобов'язання.**

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

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

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

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство 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 Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

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

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

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

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

### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

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

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

|                      |           |
|----------------------|-----------|
| 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 кожную 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 переглянutoї балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

### **3.6. 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.

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

#### **3.7.1. Забезпечення**

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

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

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

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

#### 3.8.1 Доходи та витрати

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

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

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

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

### **3.8.2. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті 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.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

|                    | <b>30.09.2019</b> | <b>30.09.2018</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Гривня/1 долар США | 24,082809         | 28,298262         |

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

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

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

### **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 Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

- 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.

#### **4.2. 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».

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та 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 справедливую вартість.

#### **4.4. 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.

#### **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 різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

#### **4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

### **5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

#### **5.1. 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) | Вхідні дані                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти                                                   | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості                                                                                                                           | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ                                                                                                                                                            |
| Інструменти капіталу                                            | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий                                     | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість                                      | Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. 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 та подальша оцінка заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.                                                                                                 | Витратний                                    | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки                                                                                                     |

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

У результаті змін та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок впровадження процедури банкрутства та зупиненням обігу цінних паперів підприємств (п. 6.9) було визнано знецінення поточних фінансових інвестицій на суму 118,6 тис. грн, що зменшило інший сукупний дохід Товариства за звітний період 2019 року на ідентичну суму.

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |          | Усього   |          |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|
|                                                                 | 2019                                                      | 2018     | 2019                                                         | 2018     | 2019                                                             | 2018     | 2019     | 2018     |
| Дата оцінки                                                     | 30.09.19                                                  | 30.09.18 | 30.09.19                                                     | 30.09.18 | 30.09.19                                                         | 30.09.18 | 30.09.19 | 30.09.18 |
| Довгострокові фінансові інвестиції                              | —                                                         | —        | —                                                            | —        | 4 758                                                            | 4 528    | 4 758    | 4 528    |
| Довгострокова дебіторська                                       | —                                                         | —        | —                                                            | —        | 142                                                              | 2 995    | 142      | 2 995    |

|                                                 |   |   |    |    |       |       |       |       |
|-------------------------------------------------|---|---|----|----|-------|-------|-------|-------|
| заборгованість                                  |   |   |    |    |       |       |       |       |
| Дебіторська заборгованість                      | — | — | —  | —  | 430   | 163   | 430   | 163   |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | — | — | —  | —  | -     | -     | -     | -     |
| Інша поточна дебіторська заборгованість         | — | — | —  | —  | 5 858 | 54    | 5 858 | 54    |
| Поточні фінансові інвестиції                    | — | — | —  | —  | 635   | 4 087 | 635   | 4 087 |
| Грошові кошти                                   | — | — | 52 | 45 | -     | -     | 52    | 45    |

#### 5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 та 2018 роках переведень між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки станом на 30.09.2019 р. | Придбання (продажі) | Залишки станом на 30.09.2018 р. | Примітка                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Поточні фінансові інвестиції                                                         | 635                             | - 3452              | 4087                            | -3 (за рахунок перетворення з АТ у ТДВ (п. 6.9 Приміток));<br>-3 226,5 (витрати від списання собівартості продажу АТ (п. 6.9 Приміток));<br>-222,5 (витрати від списання уцінки АТ (п. 6.9 Приміток)) |

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Балансова вартість |          | Справедлива вартість |          |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------|----------------------|----------|
|                                                                 | 2019               | 2018     | 2019                 | 2018     |
| Дата оцінки                                                     | 30.09.19           | 30.09.18 | 30.09.19             | 30.09.18 |
| Довгострокові фінансові інвестиції                              | 4 758              | 4 528    | 4 758                | 4 528    |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                        | 142                | 2 995    | 142                  | 2 995    |
| Дебіторська заборгованість                                      | 430                | 163      | 430                  | 163      |

|                                                 |       |       |       |       |
|-------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| за продукцію, товари, роботи, послуги           |       |       |       |       |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | -     | -     | -     | -     |
| Інша поточна дебіторська заборгованість         | 5 858 | 54    | 5 858 | 54    |
| Поточні фінансові інвестиції                    | 635   | 4 087 | 635   | 4 087 |
| Грошові кошти                                   | 52    | 45    | 52    | 45    |

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.

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

### 6.1. Дохід від реалізації

|                                                      | 30.09.19   | 30.09.18   |
|------------------------------------------------------|------------|------------|
| Дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ | 251        | 205        |
| Дохід від реалізації послуг управління активів ПІФ   | 157        | 112        |
| Дохід від реалізації послуг управління активів НІФ   | 7          | 6          |
| <b>Всього доходи від реалізації</b>                  | <b>415</b> | <b>323</b> |

### 6.2. Собівартість реалізації

|                     | 30.09.19  | 30.09.18  |
|---------------------|-----------|-----------|
| Витрати на персонал | 49        | 44        |
| <b>Всього</b>       | <b>49</b> | <b>44</b> |

### 6.3. Інші доходи, інші витрати

| Інші доходи                          | 30.09.19   | 30.09.18 |
|--------------------------------------|------------|----------|
| Доходи від продажу цінних паперів    | 28         | -        |
| Інші доходи                          | 4          | 5        |
| <b>Всього</b>                        | <b>32</b>  | <b>5</b> |
| Інші витрати                         | 30.09.19   | 30.09.18 |
| Інші витрати                         | 125        | 6        |
| Списання собівартості цінних паперів | -          | -        |
| <b>Всього</b>                        | <b>125</b> | <b>6</b> |

### 6.4. Адміністративні витрати

|                                                       | 30.09.19   | 30.09.18   |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| Витрати на управлінський персонал                     | 165        | 189        |
| Загальні корпоративні витрати                         | 2          | 13         |
| Витрати на відрядження                                | 2          | 10         |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних активів | -          | 1          |
| Інші                                                  | 86         | 88         |
| <b>Всього адміністративних витрат</b>                 | <b>255</b> | <b>301</b> |

#### 6.5. Фінансові доходи та витрати

|                                         | 30.09.19 | 30.09.18 |
|-----------------------------------------|----------|----------|
| <b>Процентні доходи</b>                 | -        | -        |
| Відсотки на депозитному рахунку в банку | -        | -        |
| <b>Всього процентні доходи</b>          | -        | -        |
| <b>Процентні витрати</b>                | -        | -        |
| <b>Всього процентні витрати</b>         | -        | -        |

#### 6.6. Податок на прибуток

Згідно ПКУ статті 134 об'єкт оподаткування є календарний рік.

#### 6.7. Нематеріальні активи

| За історичною вартістю          | Нематеріальні активи |
|---------------------------------|----------------------|
| <b>30 вересня 2018 року</b>     | <b>5</b>             |
| Надходження                     | 1                    |
| Вибуття                         | -                    |
| <b>30 вересня 2019 року</b>     | <b>6</b>             |
| Накопичена амортизація          |                      |
| <b>30 вересня 2018 року</b>     | <b>4</b>             |
| Нарахування за рік              | 1                    |
| Вибуття                         | -                    |
| <b>30 вересня 2019 року</b>     | <b>5</b>             |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |                      |
| <b>30 вересня 2019 року</b>     | <b>1</b>             |
| <b>30 вересня 2018 року</b>     | <b>1</b>             |

#### 6.8. Основні засоби

| За історичною вартістю          | Машини та обладнання | Інструменти, прилади та інвентар | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Всього    |
|---------------------------------|----------------------|----------------------------------|---------------------|------------------------------------|-----------|
| <b>30 вересня 2018 року</b>     | <b>17</b>            | <b>7</b>                         | <b>26</b>           | <b>12</b>                          | <b>62</b> |
| Надходження                     | -                    | -                                | -                   | -                                  | -         |
| Вибуття                         | -                    | -                                | -                   | -                                  | -         |
| <b>30 вересня 2019 року</b>     | <b>17</b>            | <b>7</b>                         | <b>26</b>           | <b>12</b>                          | <b>62</b> |
| <b>Накопичена амортизація</b>   |                      |                                  |                     |                                    |           |
| <b>30 вересня 2018 року</b>     | <b>7</b>             | <b>7</b>                         | <b>19</b>           | <b>12</b>                          | <b>45</b> |
| Нарахування за рік              | 3                    | -                                | 1                   | -                                  | 4         |
| Зменшення корисності            | -                    | -                                | -                   | -                                  | -         |
| Вибуття                         | -                    | -                                | -                   | -                                  | -         |
| <b>30 вересня 2019 року</b>     | <b>10</b>            | <b>7</b>                         | <b>20</b>           | <b>12</b>                          | <b>49</b> |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |                      |                                  |                     |                                    |           |
| <b>30 вересня 2019 року</b>     | <b>7</b>             | <b>0</b>                         | <b>6</b>            | <b>0</b>                           | <b>13</b> |
| <b>30 вересня 2018 року</b>     | <b>10</b>            | <b>0</b>                         | <b>7</b>            | <b>0</b>                           | <b>17</b> |

Станом на 30 червня 2019 та 2018 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 24 тис. грн.

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

У зв'язку із зупиненням обігу цінних паперів станом на 30.09.2019 року Товариством було переоцінені поточні фінансові інвестиції (здійснено уцінку фінансових інвестицій).

грн.

|                             | <b>30.09.19</b>   | <b>30.09.18</b>   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| ВАТ «Хутрофірма «Тисмениця» | 118 611,12        | 237 222,24        |
| <b>Всього</b>               | <b>118 611,12</b> | <b>104 523,60</b> |

Відповідно до облікової політики Товариство відображає фінансові активи (фінансові інвестиції) за справедливою вартістю, тому було проведено переоцінку частки в ТОВ «Явір-Консалтинг», враховуючи методику переоцінки фінансових інвестицій, що відображена в обліковій політиці.

Справедлива вартість фінансових інвестицій у порівнянні з їх балансовою вартістю наступна:

|                                    | <b>Балансова вартість</b> |                 | <b>Справедлива вартість</b> |                 |
|------------------------------------|---------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
|                                    | <b>30.09.19</b>           | <b>30.09.18</b> | <b>30.09.19</b>             | <b>30.09.18</b> |
| Довгострокові фінансові інвестиції | 4 758                     | 4 528           | 4 758                       | 4 528           |

#### 6.10. Грошові кошти

Станом на 30.09.2018 р. на поточному та депозитному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 45 тис. грн. :

- поточний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» залишок грошових коштів – 1 тис. грн.;
- депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Ідеябанк» залишок грошових коштів – 30 тис. грн.;
- поточний рахунок відкрито у банку АТ «Ідеябанк» (залишок грошових коштів – 4 тис. грн. з них: у гривні – 1 тис. грн., долар США – 329 дол. США, що становить 10 тис. грн. згідно курсу НБУ).

Станом на 30.09.2019 р. на поточному та депозитному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 52 тис. грн. :

- депозитний рахунок відкрито у банку АТ «Ідеябанк» залишок грошових коштів – 30 тис. грн.;
- поточний рахунок відкрито у банку АТ «Укрексімбанк» залишок грошових коштів – 12 тис. грн.;
- поточний рахунок відкрито у банку АТ «Ідеябанк» залишок грошових коштів – 2 тис. грн., долар США – 329 дол. США, що становить 8 тис. грн. згідно курсу НБУ.

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

Станом на 30.09.2019 року еквіваленти грошових коштів на суму 30 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту в АТ «Ідеябанк» згідно Угоди банківського вкладу № 30.03.000025 від 10 лютого 2019 року. Строк повернення вкладу 10 грудня 2019 року.

Грошові кошти на депозитному 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, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA- (більш детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

## Дебіторська заборгованість

|                                                                  | 30.09.19     | 30.09.18     |
|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Довгострокова дебіторська заборгованість                         | 149          | 2 995        |
| ТОВ «АПФ «Інтеркомис»                                            | 149          | 138          |
| ТОВ «Явір-Консалтинг»                                            | -            | 2 857        |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 430          | 163          |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами                  | 0            | 0            |
| Інша поточна дебіторська заборгованість, з них :                 | 5 982        | 54           |
| ТОВ «Рані»                                                       | 2 788        |              |
| ТОВ «Явір-Консалтинг»                                            | 3 119        |              |
| Лютий Роман Васильович                                           | 75           |              |
| ПрАТ «СК «Галицька»                                              | -            | 54           |
| Очікуванні кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості      | (131)        | -            |
| <b>Балансова вартість всього:</b>                                | <b>6 430</b> | <b>3 212</b> |

Інша поточна дебіторська заборгованість та довгострокова дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за договорами купівлі-продажу цінних паперів та поворотними фінансовими допомогами, які не передбачають нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами згідно ст. 14.1.257 ПКУ, та є обов'язковими до повернення у сумі 5 982 тис. грн. Дебіторська заборгованість виникла у IV кварталі 2018 року, частина якої була погашена достроково. Проаналізувавши фінансову звітність підприємств Товариство визначило, що ризик неповернення дебіторської заборгованості є низьким так як підприємства є платоспроможними та відносяться до афілійованих та пов'язаних осіб Товариства.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

## 6.12. Власний капітал

Станом на 30 вересня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 9 000 тис. грн. Станом на 30 вересня 2018 року зареєстрований та сплачений капітал складав 9 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

|                                             | 30.09.19      | 30.09.18      |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Статутний капітал                           | 9 000         | 9 000         |
| Капітал у дооцінках                         | 6             | -             |
| Додатковий капітал                          | 34            | 34            |
| Резервний капітал                           | 826           | 816           |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2 018         | 1 978         |
| <b>Всього власний капітал</b>               | <b>11 884</b> | <b>11 828</b> |

## 6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

|                                           | 30.09.19  | 30.09.18  |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|
| Торговельна кредиторська заборгованість   | 1         | 2         |
| Розрахунки з бюджетом                     | 2         | 4         |
| Заробітна плата та соціальні внески       | 8         | 47        |
| Інші поточні зобов'язання                 | -         | 9         |
| <b>Всього кредиторська заборгованість</b> | <b>11</b> | <b>62</b> |

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1 Умовні зобов'язання.

### 7.1.1. Судові позови

Проти Товариства 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 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.

### 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 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, так як враховуючи те, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена протягом 2019 року, а строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (3 місяці), і строк повернення вкладу 10 грудня 2019 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

## 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

### 7.2.1. Інформація про власників Товариства:

| Група | Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) Товариства чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) Товариства | Ідентифікаційний код юридичної особи – власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) | Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав) | Частка в статутному капіталі заявника, % |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| А     | Власники – фізичні особи                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                  | -                                                                                                                                                                           | -                                        |
|       | Лютий Ярослав Васильович                                                                                                                                                 | 3016615515                                                                                                                         | Серія СС №722783, виданий 08.04.1999 року Івано-Франківським МУВС МВС в Івано-Франківській обл.                                                                             | 94,2778                                  |
|       | Решта фізичних осіб – 85 чол                                                                                                                                             | -                                                                                                                                  | -                                                                                                                                                                           | 1,0177                                   |
| Б     | Власники – юридичні особи                                                                                                                                                |                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                             |                                          |
| 1     | Товариство з обмеженою відповідальністю «Онікс-Іва»                                                                                                                      | 24680821                                                                                                                           | 76019, м. Івано-Франківськ, вул. Васильянок, 22                                                                                                                             | 4,6185                                   |
| 2     | Товариство з обмеженою відповідальністю «Промінком»                                                                                                                      | 00467068                                                                                                                           | м. Київ, вул. Інститутська буд.25                                                                                                                                           | 0,0589                                   |
| 3     | ВКФ "МАКДІ"                                                                                                                                                              | -                                                                                                                                  | Російська федерація, м. Санкт-Петербург, пр. Бойцова буд. 4                                                                                                                 | 0,0102                                   |
| 4     | Електронна корпорація України "Укрелекор"                                                                                                                                | 14308144                                                                                                                           | 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 25                                                                                                                                     | 0,0066                                   |
| 5     | Товариство з обмеженою                                                                                                                                                   | 00467647                                                                                                                           | 79000, м. Львів, вул.                                                                                                                                                       | 0,0056                                   |

|   |                                                                        |          |                                                                |        |
|---|------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------|--------|
|   | відповідальністю "Фактор"                                              |          | Каховська буд. 8, кв. 49                                       |        |
| 6 | Товариство з обмеженою відповідальністю "Редакція "Галицькі контракти" | 13796035 | 79000, м. Львів, вул. Зелена буд.109                           | 0,0047 |
| 7 | Закрите акціонерне товариство "МТМ"                                    | 01467857 | 76000, м. Івано-Франківськ, вул. Вовчинецька, буд. 206, кв.125 | 0,0001 |
|   | Усього:                                                                |          |                                                                | 100    |

7.2.2. Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства – фізичних осіб:

| № з / п | П.І.Б. фізичної особи – засновника Товариства та його прямих родичів, та інших пов'язаних осіб | Ідентифікаційний код або реєстраційний номер ОКПП | Ідентифікаційний код 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, % | Посада в пов'язаній особі |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|
| 1       | Лютий Ярослав Васильович                                                                       | 3016615515                                        | 20542223                                                           | Приватне акціонерне товариство "Прикарпатська інвестиційна компанія "Прінком"                              | 76019, м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, будинок 22, офіс 300 | 94,2778                                          | Директор                  |
| 2       | Лютий Ярослав Васильович                                                                       | 3016615515                                        | 22186790                                                           | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЕНЕРГО-ХАБ" | 76019, м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, будинок 22, офіс 300 | 100                                              | Одноосібний засновник     |
| № з / п | П.І.Б. фізичної особи – засновника Товариства та його прямих родичів, та інших пов'язаних осіб | Ідентифікаційний код або реєстраційний номер ОКПП | Ідентифікаційний код 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, % | Посада в пов'язаній особі |
| 3       | Лютий Ярослав Васильович                                                                       | 3016615515                                        | 22186790                                                           | Товариство з обмеженою відповідальністю "РАНІ"                                                             | 76019, м. Івано-Франківськ, вул. Василянок, будинок 22           | 40                                               | -                         |
| 4       | Люта Ірина Ярославівна – мати                                                                  | 2125703267                                        | 30107405                                                           | Товариство з обмеженою відповідальністю "Едельвейс-нов"                                                    | 76019, м. Івано-Франківськ, вул. Целевича, 11/9                  | 30                                               | -                         |

7.2.3. Інформація про осіб, які прямо володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб – власників Товариства:

| Ідентифікаційний код юридичної особи власника Товариства | Ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи – учасника власника Товариства | Вид участі (одно-осібно або спільно) | Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника власника Товариства | Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи – учасника власника заявника (серія (за наявності) і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав) | Частка в статутному капіталі, % | Частка опосередкованого володіння акціями (частками) у статутному капіталі заявника, % |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 24680821                                                 | 19393278                                                                                                                                        | Одно-осібно                          | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "ІНТЕРКОМИС"                             | 76019, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, вулиця Василянок, будинок 22, офіс 510                                                                                              | 97,98                           | 4,52                                                                                   |

7.2.4. Інформація про осіб, які опосередковано володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб – власників Товариства:

| Ідентифікаційний код юридичної особи власника Товариства | Ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи – учасника власника Товариства | Вид участі (одно-осібно або спільно) | Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника власника Товариства | Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи – учасника власника заявника (серія (за наявності) і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав) | Частка в статутному капіталі, % | Частка опосередкованого володіння акціями (частками) у статутному капіталі заявника, % |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 19393278                                                 | 3144809357                                                                                                                                      | Одно-осібно                          | Лютий Роман Васильович                                                                                           | СЕ, №132860, 16.04.2002 р., Івано-Франківським МУВС МВС в Івано-Франківській обл.                                                                                                          | 94,52                           | 4,2786                                                                                 |

7.2.5. Інформація про юридичних осіб, в яких Товариство бере участь:

| N з/п | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність | Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність         | Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність                        | Частка в статутному фонді (капіталі), % |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1     | 00189138                                                                     | Відкрите акціонерне товариство "Стрийський завод гумових виробів" | Львівська обл. м. Стрий, вул. Добрівлянська, 39                                       | 8,85                                    |
| 2     | 38026507                                                                     | Товариство з обмеженою відповідальністю "Явір-Консалтинг"         | 77423, Україна, Івано-Франківська обл., Тисменицький р-н, с. Клузів, вул. Галицька, 9 | 51,14                                   |

Протягом періоду з 01.01.2019 р. по 30.09.2019 р. у Товариства не виникало операції з пов'язаними сторонами, крім оплати праці директору Товариства.

До виконавчого органу Товариства згідно Статуту відноситься Директор. Заробітна плата директора за період з 01.01.2019 р. по 30.09.2019 р. нарахована у сумі 72 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2018 по 30.09.2018 р. нарахована у сумі 63 тис. грн. і виплачена вчасно.

### **7.3. 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.

#### **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 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 30.09.2019 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

##### *Щодо депозитів*

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку в АТ «Ідеябанк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР АТ «Ідеябанк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA-.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вкладу складає менш місяця від дати балансу (до 10.12.2019 р.), сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

##### *Щодо позик*

Станом на 30.09.2019 року в активах Товариства обліковувалась поворотна фінансова допомога. Строк повернення поворотної фінансової допомоги у 2019 році в сумі 6 056 тис. грн.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання (видачі позики) кредитний ризик позичальника не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання.

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.

### **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. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС за III квартал 2019 та 2018 року керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить  $\pm 3,0\%$  (у попередньому році  $\pm 10,92\%$ ). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

#### **Цінові ризики**

| Тип активу | Балансова вартість | Стандартне відхилення, % (зміни) | Потенційний вплив на чисті активи Товариства |
|------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|
|------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|

|                                 |       | +     | -     |                                          |                    |
|---------------------------------|-------|-------|-------|------------------------------------------|--------------------|
|                                 |       |       |       | Сприятливі зміни<br>(зростання вартості) | Несприятливі зміни |
| На 30.09.2019 р.                |       |       |       |                                          |                    |
| Разом акції укр.<br>підприємств | 635   | 3,06  | + 19  | - 19                                     |                    |
| На 30.09.2018 р.                |       |       |       |                                          |                    |
| Разом акції укр.<br>підприємств | 4 087 | 10,92 | + 446 | - 446                                    |                    |

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

Товариство має валютні активи, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу за даними протягом 2019 року на  $\pm 20$  відсотків.

#### Чутливі до коливань валютного курсу активи

| Активи номіновані в іноземній валюті | 30.09.19    | 30.09.18    |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Рахунки в банках                     | 8           | 10          |
| <b>Всього</b>                        | <b>8</b>    | <b>10</b>   |
| Частка в активах Товариства, %       | <b>0,06</b> | <b>0,08</b> |

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

#### Валютні ризики

| Валюта           | Сума | Стандартне відхилення, % (зміни) |   | Потенційний вплив на активи Товариства |                    |
|------------------|------|----------------------------------|---|----------------------------------------|--------------------|
|                  |      | +                                | - | Сприятливі зміни (зростання вартості)  | Несприятливі зміни |
| На 30.09.2019 р. |      |                                  |   |                                        |                    |
| Долар США        | 8    | 20,00                            |   | +2                                     | -2                 |
| Разом            | 8    |                                  |   | +2                                     | -2                 |
| На 30.09.2018 р. |      |                                  |   |                                        |                    |
| Долар США        | 10   | 39,5                             |   | +4                                     | -4                 |
| Разом            | 10   |                                  |   | +4                                     | -4                 |

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 справедливу вартість чистих активів.

#### Активи, які наражаються на відсоткові ризики

| Тип активу                     | 30.09.19  | 30.09.18  |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| Банківські депозити            | 30        | 30        |
| <b>Всього</b>                  | <b>30</b> | <b>30</b> |
| Частка в активах Товариства, % | 0,25      | 0,25      |

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

#### Відсоткові ризики

| Тип активу                        | Вартість | Середньозважена ставка | Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки |               |
|-----------------------------------|----------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| На 30.09.2019 р.                  |          |                        |                                                                              |               |
| Можливі коливання ринкових ставок |          |                        | + 4,0% пункти                                                                | - 4,0% пункти |
| Банківські депозити               | 30       | 14,2%                  | +1,2                                                                         | -1,2          |
| Разом                             | 30       |                        | +1,2                                                                         | -1,2          |
| На 30.09.2018 р.                  |          |                        |                                                                              |               |
| Можливі коливання ринкових ставок |          |                        | + 4,9% пункти                                                                | - 4,9% пункти |
| Банківські депозити               | 30       | 11,5%                  | +1,5                                                                         | -1,5          |
| Разом                             | 30       |                        | +1,5                                                                         | -1,5          |

#### 7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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

| Рік, що закінчився 30 вересня 2019 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     | 1           | -                         | -                       | -                     | -              | 1         |
| Поточна кредиторська заборгованість перед бюджетом                 | 2           | -                         | -                       | -                     | -              | 2         |
| Поточна кредиторська заборгованість зі страхування та оплати праці | 8           | -                         | -                       | -                     | -              | 8         |
| <b>Всього</b>                                                      | <b>11</b>   | <b>-</b>                  | <b>-</b>                | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>11</b> |

| <b>Рік, що закінчився 30 вересня<br/>2018 року</b>                 | <b>До 1<br/>місяця</b> | <b>Від 1<br/>місяця до<br/>3 місяців</b> | <b>Від 3<br/>місяців до<br/>1 року</b> | <b>Від 1<br/>року до<br/>5 років</b> | <b>Більше<br/>5 років</b> | <b>Всього</b> |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги     | 2                      | -                                        | -                                      | -                                    | -                         | 2             |
| Поточна кредиторська заборгованість перед бюджетом                 | 4                      | -                                        | -                                      | -                                    | -                         | 4             |
| Поточна кредиторська заборгованість зі страхування та оплати праці | 47                     | -                                        | -                                      | -                                    | -                         | 47            |
| Інші поточні зобов'язання                                          | 9                      | -                                        | -                                      | -                                    | -                         | 9             |
| <b>Всього</b>                                                      | <b>62</b>              | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                             | <b>-</b>                  | <b>62</b>     |

#### **7.4. Управління капіталом**

Товариство 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 Товариства. 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 Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство 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 Товариства спрямовано на 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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 11 884 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 9 000 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 6 тис. грн.
- Додатковий капітал 34 тис. грн.
- Резервний капітал 826 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 2 018 тис. грн.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

1) розмір власних коштів на 30.09.2019 р. складає 6 830 426,95 грн. при граничному розмірі 3 500 тис. грн.;

2) норматив достатності власних коштів на 30.09.2019 р. складає 66,3352 при граничному розмірі не менше 1;

3) коефіцієнт покриття операційного ризику на 30.09.2019 р. складає 123,4043 при граничному розмірі не менше 1;

4) коефіцієнт фінансової стійкості на 30.09.2019 р. складає 0,9991 при граничному розмірі не менше 0.5.

#### **7.5. Події після Балансу**

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

Керівник

Я. В. Лютий

Головний бухгалтер

О.Ю. Люта

м.п.