

## Примітки до фінансової звітності

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«Компанія з управління активами «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»**  
**до фінансової звітності за I півріччя 2021 року, що закінчився 30.06.2021 року**

### 1. Загальна інформація

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ" (надалі - Товариство)
Скорочена назва	ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»
Країна	Україна
Код ЄДРПОУ	43743574
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Види діяльності за КВЕД	Управління фондами 66.30
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів	№ 738 від 01.12.2020
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "РОКВІЛЛ РІАЛ ЕСТЕЙТ" ЄДРПОУ (43951133)
	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ" ЄДРПОУ (42497031)
	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГРІНПАВЕР ПЛЮС" ЄДРПОУ (43747364)
	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕКОНОМІКС» ЄДРПОУ 44192511
Місце, дата та номер проведення реєстраційної дії	м. Київ, 03.08.2020 № 1 074 102 0000 092291
Місцезнаходження	УКРАЇНА, 04053, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, КУДРЯВСЬКИЙ УЗВІЗ, БУД. 5-Б
Офіційна сторінка в інтернеті	<a href="https://crossriver-capital.com/">https://crossriver-capital.com/</a>
E-mail:	<a href="mailto:cross_river_capital@ukr.net">cross_river_capital@ukr.net</a>
Тел./факс	(044) 221-51-93

Економічне середовище функціонування підприємства	Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної і економічної ситуації, у тому числі у зв'язку з проведенням операції Об'єднаних сил у Донецькій та Луганській областях.
---	---

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 30.06.2021 р. учасниками Товариства є:

- **Фізична особа, Громадянин України Ущека Євген Жанович**, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3023104116, учасник володіє часткою у розмірі 3 550 000 (три мільйони п'ятсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 50 % від Статутного капіталу Товариства.

- **Фізична особа, Громадянин України Скалозуб Андрій Володимирович**, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3006725237, учасник володіє часткою у розмірі 3 550 000 (три мільйони п'ятсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 50 % від Статутного капіталу Товариства.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 7 100 000,00 (Сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Чисельність працівників на 30.06.2021р. – 7 осіб

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

- Звіт про фінансовий стан станом на 30.06.2021 року;
- Звіт про сукупні доходи за I півріччя 2021 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за I півріччя 2021 р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за I півріччя 2021 р.

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ  
АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»  
станом на 30 червня 2021 року**

в тис. грн.	Примітки	31 грудня 2020р.	30 червня 2021р.
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Нематеріальні активи</b>	6.1	3	3
<b>Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість за послуги	6.2	45	130
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.2	36	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	6.2	24	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2		5 895
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.3	6 836	350
Витрати майбутніх періодів	6.2		23
<b>Усього активів</b>		<b>6 944</b>	<b>6 402</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
Статутний капітал	6.4	7 100	7 100
Непокритий збиток	6.4	(161)	(747)
<b>Усього капітал</b>	6.4	<b>6 939</b>	<b>6 353</b>
Поточні зобов'язання	6.5	5	49
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>6.5</b>	<b>5</b>	<b>49</b>
<b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>		<b>6 944</b>	<b>6 402</b>

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»,  
За I півріччя 2021 р., що закінчився 30 червня 2021 року**

в тис. грн.	Примітки	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
		II квартал 2021 р	I півріччя 2021 р	II квартал 2020 р	I півріччя 2020 р
Дохід від реалізації	7.1.1	381	686		-
Фінансові доходи	7.1.2		-		-
Адміністративні витрати	7.2.1	(570)	(905)		-
Інші операційні витрати	7.2.2	(6)	(483)		-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	7.2.2				-
<i>Результат операційної діяльності</i>	7.2.3	(195)	(702)		-
<i>Інші фінансові доходи</i>	7.2.4	2	3		-
<i>Інші доходи</i>	7.2.5	113	113		
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності	7.2.6	(80)	(586)		-
Витрати з податку на прибуток	7.4		-		-
<b>Чистий прибуток / Збиток від триваючої діяльності</b>	7.2.6	<b>(80)</b>	<b>(586)</b>		<b>-</b>

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
**ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»**,  
за I півріччя 2021 р., що закінчився 30 червня 2021 року  
за прямим методом

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	1 півріччя 2021р.	1 півріччя 2020 р.
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		-	-
<b>Надходження від:</b>		-	-
Винагорода КУА	7.3.1	601	
Надходження від відсотків за залишками на поточних рахунках	7.3.1	3	-
Інше надходження	7.3.1	24	
<b>Витрачання на оплату:</b>		-	-
Товарів (робіт, послуг)	7.3.2	(164)	-
Праці	7.3.2	(502)	
Відрахувань на соціальні заходи	7.3.2	(120)	
Зобов'язань із податків і зборів	7.3.2	(122)	
Витрачання на оплату авансів	7.3.2	(2)	-
Інші витрачання	7.3.3	(4)	
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>(286)</b>	-
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		-	-
<b>Надходження від:</b>		-	-
Отриманих відсотків			-
<b>Витрачання на:</b>		-	-
Інші платежі		-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>			-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		-	-
<b>Надходження від:</b>		-	-
Власного капіталу			-
Інші надходження	7.3.4	2 600	
Витрачено на сплату заборгованості з фінансової оренди		-	
Інші платежі	7.3.4	(8 800)	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	7.3	<b>(6 200)</b>	-
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	7.3	<b>(6 486)</b>	-
<b>Залишок коштів на початок року</b>	7.3	6 836	-
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		-	-
<b>Залишок коштів на кінець періоду</b>	7.3	<b>350</b>	-

## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

**ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»,  
за I півріччя 2021 р., що закінчився 30 червня 2021 року**

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
<i>В тис. грн.</i>							
<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	8.	<b>7 100</b>	-	<b>(161)</b>	-	-	<b>6 939</b>
<i>Виправлення помилок</i>		-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок звітного періоду</b>	8.	<b>7 100</b>	-	<b>(161)</b>	-	-	<b>6 939</b>
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>	7.2.5	-	-	(586)	-	-	(586)
<i>Внески учасників: Внески до капіталу</i>							
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>							
<b>Разом змін в капіталі</b>	8.		-	(586)	-	-	<b>(586)</b>
<b>Залишок на кінець періоду</b>	8.	<b>7 100</b>	-	<b>(747)</b>	-	-	<b>6 353</b>

## **2. Основи підготовки фінансової звітності**

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

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

Концептуальною основою фінансова звітність Товариства за I півріччя 2021 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 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Основи підготовки фінансової звітності викладені в Наказі про облікову політику № 1-ОП від 04.08.2020 р..

Товариство веде облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

При складанні фінансової звітності ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2021 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» не застосовувались.

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

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

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

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання), інформації, яку вони надають. Нова глава КОФЗ не має впливу на показники фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесені у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати зміни в договорі внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації

договору оренди. Досить зробити припущення, що це немодифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується всіх заходів підтримки для орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби включити пільги по оренді, надані на рік. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів. Застосування Поправки до МСФЗ(IFRS) 16 «Оренда» на відображення результатів діяльності не мало впливу. МСФЗ 4 «Договори страхування» та МСФЗ 17 «Страхові контракти» невикористовуються, то що ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» нездійснює страхову діяльність.

Нові поправки, що набудуть чинності з 01.01.2021 МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСФЗ 7 Фінансові інструменти:

Розкриття інформації –

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

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

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

\* зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

\* облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;

i

\* розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Нові поправки, що набудуть чинності з 1 січня 2022 року.

Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації зобов’язань на довгострокові іпоточні та уточнень, що право на врегулювання зобов’язання повинно бути у організації на кінець звітного періоду. В результаті правок пункт 69d МСБО 1 зараз звучить так: «Немає права на кінець звітного періоду відстрочити врегулювання зобов’язання що найменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду».

В п.75а МСБО 1 додано, що класифікація зобов’язання в якості короткострокового або довгострокового не залежить від того, чи скористається організація своїм правом на відстрочку погашення.

Для цілей класифікації зобов’язання (П.76А) в якості короткострокового або довгострокового врегулювання зобов’язання вважається передача контрагенту ресурсів (грошей, товарів, послуг, пайових інструментів власної емісії та ін.), яка призводить до погашення зобов’язання.

**МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і**

перестраховання), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

### **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 змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на Товариство, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у проміжній фінансовій звітності, та примітках до неї.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Ознаки наявності умов або подій, що викликають сумніви в здатності Товариства продовжувати свою діяльність безперервно, відсутні.

### **2.4. 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.

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

Звітним періодом, за який сформована проміжна фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2021 року по 30.06.2021 року.

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

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 20 липня 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості 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 отримана 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, а також індивідуальних облікових підходах керівництва Товариства, зокрема на підставі запланованих угод між учасниками ринку щодо купівлі-продажу фінансових інструментів.

## **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/МСБО, зокрема, МСБО 1 «Подання фінансових звітів»; МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; 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 операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

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

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

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

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» 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.

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволені МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні цієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

## **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 операції.

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

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

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- 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;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються 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. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є зазвичай ціна операції

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їх 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 на три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 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 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. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю**

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.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість.

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 характеристика, 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 інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з 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 виконання такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту 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 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.

#### ***Дебіторська заборгованість***

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

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка

дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Справедливу вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів.

При визначенні вартості позики потрібно враховувати можливу наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок (дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятись).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка із урахуванням вимог до зменшення корисності. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за ціною операції, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником Товариства.

У разі порушення термінів погашення торгової дебіторської заборгованості Товариство створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності.

Зазначений резерв створюється за кожним дебітором на індивідуальній основі виходячи із кількості днів прострочки:

- до 30 днів – 5 % від суми боргу
- від 31 до 90 днів - 15 % від суми боргу
- від 91 до 180 днів - 50 % від суми боргу
- від 181 до 365 днів – 100 % від суми боргу

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації внутрішньої державної позики, які Товариство утримує для продажу.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість,

максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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

### **3.3.5. Зобов'язання**

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

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

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

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридично забезпечене 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**

Для відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації, що стосується операції з основними засобами Товариство використовує вимоги МСБО 16 «Основні засоби».

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 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Після визнання оцінкою об'єкту основних засобів є модель собівартості і застосовує її до всього класу основних засобів.

За моделлю собівартості об'єкт основних засобів обліковується за його 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.

Кожен об'єкт основного засобу амортизується окремо. Витрати на амортизацію відображаються у складі витрат звітного періоду щомісячно.

Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

### 3.4.2. Подальші витрати.

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

### 3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
машини та обладнання	від 4-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

### 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.

Нематеріальні активи враховуються та відображаються в фінансовій звітності відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку «Нематеріальні активи».

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Товариство обліковує нематеріальні активи окремою групою у складі необоротних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з періоду, протягом якого очікується, що актив буде придатний для використання.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів. Комп'ютерне програмне забезпечення не є нематеріальним активом, витрати на його придбання обліковуються у складі витрат майбутніх періодів та поступово списуються упродовж дії права на його використання.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів відображаються у складі витрат звітного періоду щомісячно.

Амортизації підлягає нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації. Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації, наприклад ліцензія, не амортизується.

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

Витрати на придбання ЕЦП та супровід програмного забезпечення для подання звітності у повному обсязі відносяться до витрат звітного періоду та не є нематеріальними активами.

### 3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

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

### 3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариство орендував нежитлове приміщення, в якому знаходився офіс, згідно Договору оренди нежитлового приміщення № 03-08/2020 від 03.08.2020р. до 11 березня 2021 р. Згідно протоколу № 12/03/2021 загальних зборів учасників ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» від 12.03.2021 р. прийнято рішення про зміну місця знаходження Товариства з адреси: 04053, місто Київ, вулиця Січових Стрільців, будинок 49 на адресу: 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б. – договір № 1313 оренди нежитлового приміщення від 12.03.2021, укладений з АТ «Український інститут по проектуванню нафтопереробних і нафтохімічних підприємств «Укрнафтохімпроект». Строк дії договору з 12.03.2021 р. по 28.02.2024 р.

Товариство прийняло рішення щодо незастосування вимог параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до оренди, за якою базовий актив є малоцінним, та Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

### 3.6. Облік запасів.

Запаси враховуються та відображаються в фінансовій звітності відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси – це активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу  
або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси визначаються активом, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: фактичною собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Фактична собівартість запасів є сумою затрат на їх придбання, виробництво і переробку, а також інших затрат, понесених в зв'язку з доставкою запасів до їх теперішнього місцезнаходження і доведення їх до поточного стану.

Чиста вартість реалізації запасів – очікувана ціна реалізації запасів в умовах звичайної діяльності за вирахуванням очікуваних витрат на завершення їх виробництва та реалізацію. Запаси відображаються за чистою вартістю реалізації, якщо на дату балансу їх ціна знизилася, або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первинно очікувану економічну вигоду. Сума, на яку фактична собівартість запасів перевищує чисту вартість їх реалізації, та вартість повністю втрачених (зіпсованих або тих, що не вистачає) запасів списується на витрати звітного періоду.

При вибутті запасів, їх оцінка здійснюється за методом FIFO (базується на припущенні, що запаси використовуються у тій послідовності, в якій вони надійшли).

Малоцінні швидкозношувані предмети списуються Товариством на затрати в момент їх придбання.

### 3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова

вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

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

#### **3.8.1. Забезпечення**

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

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються, виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника.

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці, помноженого на плановий коефіцієнт. Плановий коефіцієнт визначається щороку наступним чином:

Коефіцієнт резервування (один раз на рік):

$K_p = OP : \Phi OPP$ , де:

- **KP** — коефіцієнт резервування;
- **OP** — річна планова сума витрат на оплату відпусток, грн (визначають на підставі графіка відпусток);
- **ΦOPP** — загальний річний плановий фонд оплати праці, грн (з урахуванням сум на оплату відпусток).

Коефіцієнт коригування резерву відпусток на суму ЄСВ-нарахувань (один раз на рік):

$K_{\text{ЄСВ}} = 1 + \text{ЄСВ} : 100$ , де:

- **KЄСВ** — коефіцієнт коригування резерву відпусток на суму ЄСВ-нарахувань;
- **ЄСВ** — ставка ЄСВ у частині нарахувань на зарплату, % (у 2021 році для звичайних працівників — 22 %, для працівників з інвалідністю — 8,41 %).

- планова сума на оплату щорічних відпусток / планова сума річного фонду оплати праці \* 1, 22.

#### **3.8.2. 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 відпусткових.

#### **3.8.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну

плату працівників як єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на заробітну плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата.

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

#### **3.9.1. 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 доходів 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.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) 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;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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 або зменшення зобов'язань.

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

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

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

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

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

#### **3.9.2. 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 протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

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

Товариство не визнає умовні активи та 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.

### **3.9.4. Капітал**

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

У Товаристві згідно Статуту повинен створюватись резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку.

Кошти резервного фонду використовуються для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

### **3.9.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

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

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

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнитися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний фінансовий рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів 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 регламентовані 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 відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазначають зміни 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;
- б) вплив змін 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 Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок є прийнятним та необхідним щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є, на думку Керівництва, недостатньою.

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

#### **4.4. Судження щодо 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 з відповідним рівнем ризику у подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із співставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, що залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різних рівнів компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів. З метою розрахунку суми амортизації дисконту, премії і амортизованої собівартості фінансових активів застосовується така ставка дисконту:

- для дебіторської заборгованості - середньозважені ставки в річному обчисленні за депозитами юридичних осіб;

- для кредиторської заборгованості - середньозважені ставки в річному обчисленні за депозитами юридичних осіб.

Амортизація дисконту здійснюється не рідше ніж на щоквартальній основі.

Для визначення середньозваженої ставки використовується інформація з офіційного сайту НБУ за посиланням [http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial\\_markets.xlsx](http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xlsx).

#### **4.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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 в 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.

#### **4.6. 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 простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої 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 звітність 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 фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, 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.

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток

від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	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 курси операторів організованого ринку капіталу на дату оцінки, за відсутності визначеного курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття торговельного дня

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	30.06.21	31.12.20	30.06.21	31.12.20	30.06.21	31.12.20	30.06.21
Інвестиційна нерухомість	–	–	–	–	–	–	–	–
Інструменти капіталу	–	–	–	–	–	–	–	–

Упродовж I півріччя 2021 та 2020 років переміщення між рівнями ієрархії не відбувалось.

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

Упродовж звітного періоду змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) не спостерігалось, а отже вплив використання закритих вихідних даних для періодичних оцінок вартості на прибуток або збиток відсутній.

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

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет

для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

**Вхідні дані 1-го рівня** – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

**Вхідні дані 2-го рівня** – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;

б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:

(і) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

(іі) допустима змінність; та

(ііі) кредитні спреди

**Вхідні дані 3-го рівня** – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.20	30.06.21	31.12.20	30.06.2021
1	2	3	4	5
Інструменти капіталу	-	-	-	-
Грошові кошти	6 836	350	6 836	350

Грошові кошти знаходяться в АТ «ПУМБ» на поточному рахунку у розмірі 350 тис. грн. Компанія вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у цих Примітках.

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

Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

##### 6.1. Нематеріальні активи

Показник	Балансова вартість на	Надходження		Нарахована амортизація		Балансова вартість на
		2020	30.06.2021	2020	І півріччя 2021	
	31.12.2020					30.06.2021

Ліцензія	3	-	-	-	-	3
<b>Всього</b>	<b>3</b>	-	-	-	-	<b>3</b>

Станом на 30.06.2021 ознаки можливого зменшення корисності нематеріальних активів відсутні.

## 6.2. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Назва заборгованості	31.12.2020	30.06.2021
Дебіторська заборгованість за послуги, в т.ч: Винагорода компанії з управління активами інституту спільного інвестування за червень 2021 р.	45	130
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	36	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	24	-
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:</b>	-	<b>5 895</b>
Поворотна безвідсоткова фінансова допомога		6 200
Визнання/збільшення дисконту за дебіторською заборгованістю		(246)
Формування/збільшення резерву сумнівних боргів		(59)
<b>Витрати майбутніх періодів</b>		<b>23</b>
<b>ВСЬОГО</b>	<b>105</b>	<b>6 049</b>

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

**Розкриття дебіторської заборгованості за послуги станом на 30.06.2021 р. (рядок 1125 Звіту про фінансовий стан) - 120 тис. грн:**

- АТ "ЗНВКІФ "РОКВІЛЛ РІАЛ ЕСТЕЙТ" (код за ЄДРПОУ 43951133) згідно договору № 18/12/20 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 18.12.2020 у сумі 35 тис. грн. - винагорода компанії з управління активами інституту спільного інвестування за червень 2021 р.

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГРІНПАВЕР ПЛЮС" (код за ЄДРПОУ 43747364) згідно договору № 21/01/21 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 21.01.2021 у сумі 50 тис. грн. - винагорода компанії з управління активами інституту спільного інвестування за червень 2021 р.

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ" (код за ЄДРПОУ 42497031) згідно договору № 01/02/21 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 01.02.2021 у сумі 35 тис. грн. - винагорода компанії з управління активами інституту спільного інвестування за червень 2021 р.

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕКОНОМІКС» (код за ЄДРПОУ 44192511) згідно договору № 21/04/21 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 21.04.2021 у сумі 10 тис. грн. - винагорода компанії з управління активами інституту спільного інвестування за червень 2021 р.

Вся дебіторська заборгованість є поточною та планується бути погашеною у липні 2021 року. На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

**Розкриття дебіторської заборгованості за виданими авансами станом на 30.06.2021 р. (рядок 1130 Звіту про фінансовий стан) - 1 тис. грн:**

- ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ" (код за ЄДРПОУ 21676262) інформ. послуги щодо подання звітності згідно рахунка на оплату № АФ-ПЗ-11383 від 18.02.2021 -1 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості за виданими авансами здійснюється за номінальною вартістю, так як зазначена заборгованість не являється фінансовим активом в розумінні МСФЗ адже погашення її відбудеться переданими товарами роботами і послугами.

**Розкриття іншої поточної дебіторської заборгованості на 30.06.2021 р. (рядок 1155 Звіту про фінансовий стан) – 5 895 тис. грн:**

- ТОВ «НЕОКОРТЕКС» (код за ЄДПРОУ 41475813) згідно Договору № 04/01/2021-ФД-1 про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 04.01.2021на суму 550 тис. грн. Визнання/збільшення дисконту за дебіторською заборгованістю 21 тис. грн. Формування/збільшення резерву сумнівних боргів 5 тис. грн. Загальна сума з урахуванням дисконту та резерву станом на 30 червня 2021 року складає 524 тис. грн. Поворотна фінансова допомога надана на строк до 31.12.2021 р.;

- ТОВ «ТУЛІС ІНВЕСТ» (код за ЄДПРОУ 40890120) згідно Договору № ФД-2201/2021-01 про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 22.01.2021на суму 2 500 тис. грн. Визнання/збільшення дисконту за дебіторською заборгованістю 105 тис. грн. Формування/збільшення резерву сумнівних боргів 24 тис. грн. Загальна сума з урахуванням дисконту та резерву станом на 30 червня 2021 року складає 2 371 тис. грн. Поворотна фінансова допомога надана на строк до 18.01.2022 р.;

- Скалозуб Андрій Володимирович (код за РНОКПП 3006725237) згідно Договору № 04/01/2021-ФД-2 про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 04.01.2021на суму 3 150 тис. грн. Визнання/збільшення дисконту за дебіторською заборгованістю 120 тис. грн. Формування/збільшення резерву сумнівних боргів 30 тис. грн. Загальна сума з урахуванням дисконту та резерву станом на 30 червня 2021 року складає 3 000 тис. грн. Поворотна фінансова допомога надана на строк до 31.12.2021 р.;

У Товариства відсутня прострочена дебіторська заборгованість.

**Розкриття витрат майбутніх періодів на 30.06.2021 р. (рядок 1170 Звіту про фінансовий стан) – 23 тис. грн:**

-LIGA 360 (Бухгалтер ПРОФ , інтерактивна бухгалтерія) - 7 тис. грн.;

- Програмна продукція "Business automation software for accounting.»- 13 тис. грн

- Програмна продукція Kaspersky Small Office Security for Desktops – 3 тис. грн

### **6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Поточні грошові кошти в банках (рядок 1165 Звіту про фінансовий стан)

Назва банку	31.12.2020	30.06.2021
АТ «ПУМБ»	6 836	350

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках, депозитних рахунків не було. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі

АТ «ПУМБ» має інвестиційний рейтинг uaAAA з прогнозом «стабільний»-дата оновлення 25.03.2021 р, що присвоюється рейтинговими агентствами, тому резерв збитків не нараховувався (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%).

### **6.4. Статутний капітал**

Державну реєстрацію чинної редакції Статуту Товариства затвердженої Загальними зборами засновників (Рішення №1/2020 від 31 липня 2020 року) проведено 03 серпня 2020 року.

Розмір статутного капіталу Товариства становить 7 100 000 (Сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок.

Станом на 30.06.2021 року статутний капітал сплачений в повному обсязі грошовими коштами, що підтверджується банківськими виписками:

- від 11.08.2020р. в АТ «ПУМБ» на суму 1 000 тис. грн.;
- від 13.08.2020р. в АТ «ПУМБ» на суму 6 100 тис. грн.

Станом на 30.06.2021, розмір власного капіталу складає 6353 тис. грн., що складається із зареєстрованого капіталу 7100 тис.грн., непокритий збиток (747) тис. грн.

Структура власного капіталу:

	На 31 грудня 2020	На 30 червня 2021
Зареєстрований капітал	7 100	7 100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(161)	(747)
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
<b>Всього: власний капітал</b>	<b>6 939</b>	<b>6 353</b>

Протягом 2020 року, та I півріччя 2021 р. учасниками Товариства не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди учасникам не виплачувалися.

## 6.5. Поточні зобов'язання

Станом на 30.06.2021 у короткострокових забезпеченнях відображено сформований резерв забезпечення виплат відпусток.

Показник	Сформовано за I півріччя 2021 рік	Використано за I півріччя 2021 рік	31.12.2020	30.06.2021
Резерв забезпечення виплат відпусток	51	7	5	49

## 7. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

### 7.1. Доходи

#### 7.1.1. Дохід від реалізації

За I півріччя 2021 рік дохід Товариства від реалізації послуг складається з винагороди за обслуговування (управління) корпоративним фондом.

Показник	I півріччя 2020 р	I півріччя 2021 р
Винагорода компанії з управління активами інституту спільного інвестування	-	686

#### 7.1.2 Фінансові доходи

Показник	I півріччя 2020 р	I півріччя 2021 р
Дохід від нарахованих відсотків банку за залишок коштів	-	-
<b>ВСЬОГО</b>	<b>-</b>	<b>--</b>

## 7.2. Витрати

### 7.2.1. Адміністративні витрати

Стаття витрат	I півріччя 2020 р.	I півріччя 2021 р.
Зарплата персоналу	-	660
Нарахування на зарплату (Нарахування ЄСВ роботодавцями (22 %))	-	129
Списання витрат майбутніх періодів		10
Аудиторські послуги		26

Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги		16
Нотаріальні послуги		3
Членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу	-	20
Оренда та утримання офісу	-	41
<b>ВСЬОГО</b>	-	<b>(905)</b>

#### 7.2.2 Інші операційні витрати

Стаття витрат	I півріччя 2020 р.	I півріччя 2021 р.
Визнання/збільшення дисконту за дебіторською заборгованістю	-	358
Формування/збільшення резерву сумнівних боргів		59
Малоцінні швидкозношувані предмети	-	66
<b>ВСЬОГО</b>	-	<b>(483)</b>

#### 7.2.3. Результат операційної діяльності

Показник	I півріччя 2020 р.	I півріччя 2021 р.
Результат операційної діяльності	-	-702

#### 7.2.4. Інші фінансові доходи

Показник	I півріччя 2020 р.	I півріччя 2021 р.
Відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках	-	3

#### 7.2.5. Інші доходи

Показник	I півріччя 2020 р.	I півріччя 2021 р.
Дохід від амортизації дисконту	-	113

#### 7.2.6 Чистий прибуток/Збиток від триваючої діяльності

Показник	I півріччя 2020 р.	I півріччя 2021 р.
Чистий фінансовий результат (чистий прибуток/збиток)	-	(586)

Збиток за I півріччя 2021 р. склав 586 тис. грн.

### 7.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та

фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на надання та отримання безвідсоткової фінансової допомоги, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Тис. грн

Статті	I півріччя 2021 р	I півріччя 2020 р
<b>1. Операційна діяльність</b>		-
Винагорода КУА за управління активами ІСІ	601	-
Надходження коштів від залишку коштів на рахунках в банках	3	-
Інші надходження (Відшкодування витрат КУА з управління активами ІСІ)	24	-
<b>Витрачено на оплату товарів, робіт, послуг</b>	(164)	-
Зарплата персоналу	(502)	-
Зобов'язання із сплати податків і зборів	(120)	-
Нарахування на зарплату (Нарахування ЄСВ роботодавцями (22 %))	(122)	-
Витрачено на оплату авансів	(2)	-
Витрати коштів на видачу позик	-	-
Інші витрачання	(4)	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>(286)</b>	-
<b>2. Інвестиційна діяльність</b>	-	-
Надходження від продажу фінансових інвестицій	-	-
Надходження від нарахованих процентів	-	-
Надходження від дивідендів	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	-	-
<b>3. Фінансова діяльність</b>	-	-
Надходження від власного капіталу	-	-
Повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	<b>2 600</b>	-
Надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	<b>(8 800)</b>	-
Інші платежі	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(6 200)</b>	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>(6 486)</b>	-
<b>Залишок грошових коштів на початок періоду</b>	<b>6 836</b>	-
<b>Залишок грошових коштів на кінець періоду</b>	<b>350</b>	-

### 7.3.1. Надходження від реалізації товарів, робіт, послуг та відсотків за залишками коштів на поточних рахунках

Показники	I півріччя 2021 р	I півріччя 2020 р
-----------	-------------------	-------------------

Винагорода КУА за управління активами ІСІ	601	-
Надходження коштів від залишку коштів на рахунках в банках	3	-
Інші надходження (Відшкодування витрат КУА з управління активами ІСІ)	24	-
<b>Усього</b>	<b>628</b>	<b>-</b>

### 7.3.2. Витрачання на оплату

Показник	І півріччя 2021 р	І півріччя 2020 р
<b>Витрачено на оплату товарів, робіт, послуг, в т. числі:</b>	<b>(164)</b>	
Малоцінні швидкозношувані предмети	48	
Підвищення кваліфікації	4	
Сплата за програмне забезпечення ЛІГА ЗАКОН	14	
Аудиторські послуги	26	
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	8	
Нотаріальні послуги	3	
Членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу	20	
Оренда та утримання офісу	41	
Праці	(502)	-
Відрахувань на соціальні заходи	(120)	-
Зобов'язань з податків і зборів	(122)	-
На оплату авансів	(2)	-
<b>Усього</b>	<b>(910)</b>	

### 7.3.3. Інші витрачання

Показник	І півріччя 2021 р	І півріччя 2020 р
Інші витрачання (Компенсація використаних коштів згідно аванс. Звіту)	3	-
Послуги банку	1	
<b>ВСЬОГО</b>	<b>4</b>	<b>-</b>

### 7.3.4. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Показник	І півріччя 2021 р	І півріччя 2020 р
Повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	2 600	-
Надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	(8 800)	-
<b>Усього</b>	<b>6 200</b>	

#### 7.4. Витрати з податку на прибуток

Відповідно до п. 134.1 п.п. 134.1.1. ст.134 ПКУ Товариство прийняло рішення про незастосування коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Відстрочені податки станом на 30.06.2021 відсутні.

#### 8. Звіт про власний капітал

Компанія складає Звіт про власний капітал Товариства, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2020 р. та I півріччя 2021 р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток за період;
- для нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, визнаного відповідно до МСБО 8;
- для кожного компонента власного капіталу, зіставлення вартості на початок та на кінець періоду, окремо розкриваючи зміни в результаті отриманого збитку.

Станом на 31 грудня 2020р. розмір власного капіталу Товариства становить 6 939 тис. грн.

Станом на 30 червня 2021 року розмір власного капіталу Товариства становить 6 353 тис. грн

Структура власного капіталу наступна:

Показники	31.12.2020 р тис. грн	30.06.2021 р. тис. грн
Зареєстрований капітал	7 100	7 100
Капітал у дооцінках		
Додатковий капітал (Емісійний дохід)		
Нерозподілений прибуток (збиток)	(161)	(747)
Неоплачений капітал		
<b>Всього власний капітал</b>	<b>6 939</b>	<b>6 353</b>

#### 9. Розкриття іншої інформації

##### 9.1. Умовні зобов'язання

###### 9.1.1. Судові позови

Станом на 30.06.2021р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

###### 9.1.2. 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 піддають 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 та 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.

##### 9.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні.

Керівництво не виключає існування ймовірності 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.

### 9.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

За звітний пов'язаними особами Товариства є:

- Фізична особа, Громадянин України Ущека Євген Жанович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3023104116, учасник володіє часткою у розмірі 3 550 000 (три мільйони п'ятсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 50 % від Статутного капіталу Товариства.

- Фізична особа, Громадянин України Скалозуб Андрій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3006725237, учасник володіє часткою у розмірі 3 550 000 (три мільйони п'ятсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 50 % від Статутного капіталу Товариства.

**Таблиця 1. Інформація про власників заявника**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одноосібно або спільно*)	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 (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %
1	2	3	4	5	6
	Власники - фізичні особи				
1.	Скалозуб Андрій Володимирович	одноосібно	3006725237	Паспорт № 002903026, орган, що видав 6315, дата видачі 01.02.2019 р.	50 %
2.	Ущека Євген Жанович	одноосібно	3023104116	Паспорт серії ВТ № 028696, виданий Кіровським РВ у м. Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій області, 07 вересня 2013 р.	50 %
	Власники - юридичні особи				
	Немає				
	Усього:				100 %

**Таблиця 3. Інформація про пов'язаних осіб власників заявника - фізичних осіб**

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	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 у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Скалозуб	3006725237	43743574	ТОВАРИСТВО З		50 %	Немає

	Андрій Володимирів			ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б		
2.	Скалозуб Андрій Володимирів	3006725237	16288397	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КВІТИ УКРАЇНИ»	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 49	49,9946 %	Голова Наглядової ради
3.	Скалозуб Андрій Володимирів	3006725237	43561825	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «СІТБУДІНВЕСТ»	01033, м. Київ, вул. Паньківська, буд. 6-Б	50 %	Директор
4.	Скалозуб Андрій Володимирів	3006725237	10099446	РОКВІЛЛ ВЕЛС СОЛЮШІНС ЛІМІТЕД (ROCKWILL WEALTH SOLUTIONS LIMITED)	Інвіжн Хаус, Вілбері Вей, Хітчінг, Хертфордшир, Сполучене Королівство SG4 0TW (Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Hertfordshire, United Kingdom, SG4 0TW)	100 %	Директор
5.	Скалозуб Андрій Володимирів	3006725237	35973420	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «ПЛАТИНУМ ФЕСТ РІАЛ ІСТЕЙТ»	61001, Харківська область, м. Харків, вул. Лебединська, буд. 3, кв. 39	28,53 %	Немає
6.	Скалозуб Андрій Володимирів	3006725237	37094340	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА «ПЛАТИНУМ КАПІТАЛ»	61050, Харківська область, м. Харків, вул. Руставелі, буд. 40	0 %	Директор
7.	Скалозуб Андрій Володимирів	3006725237	43245766	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «КИЇВ БІЗНЕС КАМПУС»	04053, м. Київ, провулок Киянівський, буд. 7-А	50 %	Немає
8.	Скалозуб Андрій Володимирів	3006725237	43951133	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РОКВІЛЛ РІАЛ ЕСТЕЙТ»	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 49	50 %	Немає
9.	Скалозуб Андрій Володимирів	3006725237	44024565	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "СІ АР ЛІГАЛ"	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	30%	Немає
10.	Ущека Євген Жанович	3023104116	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	50 %	Немає

11.	Ущека Євген Жанович	3023104116	40890120	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГУЛС ІНВЕСТ»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 3А, оф. 62	0 %	Директор
12.	Ущека Євген Жанович	3023104116	41475813	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕОКОРТЕКС»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 5Б	0 %	Директор
13.	Ущека Євген Жанович	3023104116	43340466	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АККАУНТЕР»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 3-А, оф. 63	30 %	Немає
14.	Ущека Євген Жанович	3023104116	42587292	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРЕЙДМАКС ПЛЮС»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 3А, оф. 62	30 %	Немає
15.	Ущека Євген Жанович	3023104116	42295334	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОГНІТОР»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 5 Б	60 %	Директор
16.	Ущека Євген Жанович	3023104116	42787736	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОЕР-СІСТЕМ ГРУП»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 3А, оф. 62	60 %	Немає
17.	Ущека Євген Жанович	3023104116	43422098	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ-НЕСТ»	01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, кв. 141	40 %	Немає
18.	Ущека Євген Жанович	3023104116	42497031	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	100 %	Немає
19.	Ущека Євген Жанович	3023104116	44024565	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІ АР ЛІГАЛ"	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	30%	Немає
20.	Ущека Єлизавета Андріївна (дружина Ущеки Євгена Жановича)	3600308009	43422098	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ-НЕСТ»	01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, кв. 141	50 %	Немає

#### Інформація про керівника заявника та його пов'язаних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Рєєстраційний номер облікової картки платника податків*	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 у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8

1.	Ільченко Володимир Олександрович	3040807515	43743574	ТОВАРИСТВ О З ОБМЕЖЕНО Ю ВІДПОВІДАЛ ЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинки 5-Б	0 %	Директор
----	--	------------	----------	--	---	-----	----------

- Директор ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» Ільченко Володимир Олександрович, частка у статутному капіталі Товариства складає 0%. Пов'язані особи Ільченка Володимира Олександровича не володіють 10 % і більше в господарських товариствах.

Заробітна плата керівництву Товариства за звітний період нараховувалась та виплачено в повному обсязі згідно штатного розкладу.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

#### 9.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійного моніторингу рівня ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ними. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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. Управління ризиками здійснюється керівництвом Товариства на підставі «Положення про встановлення показників, лімітів та інструментарію оцінки ризиків».

##### 9.4.1. 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. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовується їх фінансова звітність.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу за результатами якого створює резерв очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для Товариства кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з наших контрагентів не виконує свої договірні зобов'язання перед Товариства.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі надані позики;
- облігації, векселі, та будь-які інші боргові цінні папери, що не утримуються для продажу, крім цільових облігацій;
- депозити.

Товариство використовує трьохетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному

моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що знаходяться на Етапі 1, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовами договору на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу. Нарахування відсотків за умовами договору на Етапі 3 здійснюється на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Товариство встановлює суттєве зростання кредитного ризику за фінансовими активами, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 30 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту 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 активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим та Товариство визнає дефолт по цьому активу, якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;
- контрагент знаходиться в стані припинення або ліквідація (реорганізація) або існує висока ймовірність настання таких подій.

Товариство розраховує величину кредитного ризику, використовуючи ймовірність дефолту, відсоток заборгованості під ризиком дефолту та розмір збитку у випадку настання дефолту. Обов'язковою умовою оцінки кредитних збитків за фінансовими активами є врахування вартості грошей в часі, що реалізується через приведення майбутніх грошових потоків до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування.

Резерв очікуваних кредитних збитків визначається шляхом множення дисконтованої суми очікуваних збитків з використанням ставки дисконтування на відсоток ймовірності настання дефолту.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків за базову ставку дисконтування приймається дані НБУ ([http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial\\_markets.xlsx](http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xlsx)) по середньозваженій ставці депозитів банків України.

Товариство під час первісного формування та подальшого перегляду кредитного ризику фінансового активу використовує зведену шкалу оцінки кредитного ризику.

### **Зведена шкала розрахунку кредитного ризику**

Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту	Відсоток заборгованості під ризиком дефолту	Розмір збитку у випадку настання дефолту	Відповідність до моделі зменшення корисності
Мінімальний	1%	90%	10%	Етап 1
Низький	5%	75%	25%	
Середній	30%	50%	50%	
Високий	50%	25%	75%	Етап 2
Максимальний	100%	10%	90%	Етап 3

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

Товариство проводить перегляд кредитного ризику раз на квартал, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом;
- не рідше одного разу на рік – за всіма фінансовими активами, що обліковуються в бухгалтерському обліку Товариства.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел.

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведеною шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

**Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику**

Національна рейтингова шкала	Рейтингова шкала Moody's	Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р.	Кредитний ризик
uaAAA	Aaa	найвища кредитоспроможність	Мінімальний
uaAA	Aa1, Aa2, Aa3	дуже висока кредитоспроможність	
uaA	A1, A2, A3	висока кредитоспроможність	
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	Низький
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	Середній
uaCCC	Caа1, Caа2, Caа3	дуже низька кредитоспроможність	
uaCC	Ca1, Ca2, Ca3	висока вірогідність дефолту	
uaC	C1, C2, C3	очікується дефолт	Високий
uaD	-	дефолт	
			Максимальний

Для дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик, з метою визнання рівня кредитного ризику та формування резерву очікуваних кредитних збитків Товариство оцінює ймовірність настання дефолту контрагента за допомогою чотирьохфакторної моделі Альтмана

$$Z = 6.56 * X_1 + 3.26 * X_2 + 6.72 * X_3 + 1.05 * X_4 + 3.25,$$

де

$X_1$  = Оборотні активи /Активи,

$X_2$  = Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)/Активи,

$X_3$  = Фінансовий результат до оподаткування/Активи,

$X_4$  = Власний капітал/забов'язання,

Z – Z-бал рейтингу кредитного ризику.

Зведена таблиця оцінки ймовірності настання дефолту контрагента за моделлю Альтмана має наступний вигляд:

Z-бал	Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту
більше 2,6	Мінімальний	1%
Від 1,81 до 2,59	Низький	5%
Від 1,11 до 1,8	Середній	30%
Менше 1,1	Високий	50%

Застосування вищенаведеної моделі здійснюється Товариством на дату визнання фінансового активу та на дату складання фінансової звітності. При первісному визначенні кредитного ризику за моделлю Альтмана, Товариство використовує дані річної фінансової звітності контрагента за рік, що передує даті визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку Товариства.

Показник	31.12.2020	30.06.2021
Резерв очікуваних кредитних збитків	0	59

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

Станом на 30.06.2021 р. в активах Товариства відсутні інвестиції в цінні папери тому рівень ринкового ризику є несуттєвим та є низьким.

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 буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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.

Показник	Критерій	Фактичне значення кількості балів
Зменшення ціни ЦП за підсумками біржових торгів у процентному співвідношенні до їх балансової вартості	0 % - 10 % - 0 балів 10,01 % - 20 % - 1 бал >20,01 % - 2 бали	0
Питома вага активів, на які впливає курс валют у загальних активах підприємства	0%-2 % - 0 балів 2,01%-5% - 1 бал >5,01% -2 бали	0
Питома вага проблемних ЦП у загальних активах підприємства	0%-5 % - 0 балів 5,01%-10% - 1 бал >10,01% - 2 бали	0
Зменшення вартості основних засобів (крім інвестиційної нерухомості)	0 % - 10 % - 0 балів 10,01 % - 20 % - 1 бал >20,01 % - 2 бали	0

У зв'язку в відсутності у Товариства активів, яким притаманний ринковий ризик, загальна кількість балів за ринковим ризиком становить 0, що свідчить про низький рівень ринкового ризику.

#### 9.4.3. 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.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

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

#### 9.4.4. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

### 9.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику.

Розрахунок пруденційних показників КУА станом на 30.06.2021

1. Розмір власних коштів – нормативне значення не менш ніж 3 500 тис. грн.

	31.12.2020	30.06.2021
Капітал зареєстрований	7 100	7 100
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток ( непрокритий збиток)	(161)	(747)
Зменшення капіталу першого рівня		
<b>Фактичне значення показника</b>	<b>6 939</b>	<b>6 353</b>

2. Коефіцієнт фінансової стійкості (співвідношення власного капіталу до активів) – нормативне значення не менш ніж 0,5.

	31.12.2020	30.06.2021
Власний капітал	6 939	6 353
Актив	6 944	6 402
<b>Фактичне значення показника</b>	<b>0,9993</b>	<b>0,9923</b>

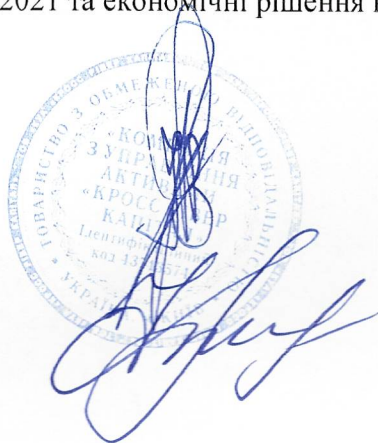
#### 10. Події після дати балансу

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариством враховуються події, що відбулися після звітної дати та відображають їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б відповідно до МСБО 10, могли вплинути чи потребували коригування показників фінансової звітності Товариства за I півріччя 2021, що закінчився 30.06.2021 та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор

Головний бухгалтер



В.О. Ільченко

О.В. Бутиченко