

## Товариство з обмеженою відповідальністю

02222, м. Київ,  
пр. Маяковського  
буд. 69, кв. 178  
тел./факс: (044) 223-82-69

**"Успіх-Аудит"**  
Аудиторська фірма

ЗКПО 33231186  
п/р UA 81320478000000002600746272  
в АТ АБ «Укргазбанк»  
МФО 320478

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Національній комісії з цінних паперів та  
фондового ринку;  
Учасникам та Керівництву  
ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД

#### I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

##### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД (надалі – ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД, або Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

##### *Основа для думки*

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017 років, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року та Листом Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 16.01.2019 року № 4, для застосування до завдань, виконання яких здійснюється після 1 липня 2018 року.

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

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

##### *Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених під час карантину у зв'язку зі спалахом коронавірусу у світі. В результаті чого виникає суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на

безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було змінено.

#### ***Пояснювальний параграф***

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку 8.4. до фінансової звітності, в якій зазначено, що Товариство подало позовну заяву до Окружного адміністративного суду міста Києва, в якій просить визнати протиправним та скасувати рішення № 15 від 17.01.2019 року Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо зупинення з 18 січня 2019 року дії ліцензії на провадження професійної діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності серії АС 286841 від 08 квітня 2014 року, дилерської діяльності серії АС 286842 від 08 квітня 2014 року, виданої на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 18 вересня 2012 року №781, Товариства з обмеженою відповідальністю «Джерело» ЛТД на термін до 18 квітня 2019 року. Окружний адміністративний суд міста Києва рішенням від 10.07.2019 р. № 640/4735/19, вирішив визнати протиправними та скасувати рішення № 15 від 17.01.2019 і стягнути на користь товариства понесені ним судові витрати по сплаті судового збору у розмірі 1921 гривень. За касаційною скаргою НКЦПФР відкрито касаційне провадження.

Станом на 31.12.2020 р в Господарському суді м. Києва триває судовий процес у справі №910/16856/19 за позовом Товариства до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про стягнення шкоди в сумі 465 340,90 грн. Позовну заяву Товариства прийнято до розгляду та відкрито провадження.

В Окружному адміністративному суді м. Києва поновлено розгляд справи № 640/12301/19 за позовом ТОВ "Джерело ЛТД" до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо скасування постанови про накладення санкції Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №231-ДП-Т від 16.05.2019р. та розпорядження про усунення порушення на ринку цінних паперів від 16.05.2019р. №136-ДП-Т (санкція у вигляді попередження). За касаційною скаргою НКЦПФР відкрито касаційне провадження.

В Окружному адміністративному суді м. Києва за позовом ТОВ "Джерело ЛТД" до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо скасування постанови про накладення санкції Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №559-ДП-Т від 28.11.2019р. завершено розгляд справи № 640/5036/20. Адміністративний позов ТОВ «ДЖЕРЕЛО» Лтд судом задоволений повністю. В апеляційній інстанції апеляційну скаргу НКЦПФР залишено без задоволення.

#### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наші професійні судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) згідно «Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» (Рішення НКЦПФР від 25.09.2012 року N 1283 із змінами), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва

невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

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

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

***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

**II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги, що визначені «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013р. № 160 із змінами.**

**Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД:**

Найменування товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ДЖЕРЕЛО» ЛТД
Код ЄДРПОУ	14343896
Організаційно-правова форма товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата первинної реєстрації	10.09.1992 р.
Орган, що видав свідоцтво	Шевченківська у м. Києві районна держадміністрація
Місцезнаходження	04119, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 23, літ «А»
Учасники і їх частки в статутному фонді станом на 31.12.2020 р.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінігріф» – 7,00%; Компанія «Балтазар Холдинг Лімітед» (Baltazar Holding Limited) – 93,00%
Основні види діяльності діяльності за КВЕД-2010	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 66.11 Управління фінансовими ринками 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Перелік дозволів на провадження певних видів діяльності	Ліцензія АЕ № 286841 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами» (брокерська діяльність), строк дії – з 08.10.2012 необмежений. Дата прийняття та номер рішення НКЦПФР про видачу ліцензій – 18.09.2012 р., № 781. Ліцензія АЕ № 286842 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами» (дилерська діяльність), строк дії – з 08.10.2012 р. необмежений. Дата прийняття та номер рішення НКЦПФР про видачу ліцензій – 18.09.2012 р., № 781.
Відповідальні особи	Директор – Моторний Станіслав Олександрович Головний бухгалтер - Стешенко Наталія Вікторівна

**Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:**  
**а) відповідності розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР**

Станом на **31.12.2020** року власний капітал Товариства складає 5 073 тис. грн., в т.ч.:  
- зареєстрований капітал -7 011 тис. грн.;  
- резервний капітал – 22 тис. грн.;  
- непокритий збиток – 1 960 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. вартість чистих активів Товариства (власного капіталу) менше статутного капіталу на 1 938 тис. грн., що не відповідає вимогам статті 144 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів товариств з обмеженою відповідальністю.

Розмір регулятивного капіталу (власних коштів) ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД за даними бухгалтерського обліку станом на 29.12.2020 р. становить 5 027 207,93 грн., що відповідає вимогам пункту 8 глави 2 розділу III «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» (Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 із змінами).

**б) відповідності розміру статутного капіталу установчим документам**

Розмір сплаченого статутного капіталу Товариства-7 011 011,00 (сім мільйонів одинадцять тисяч одинадцять гривень, 00 копійок), що відповідає установчим документам та вимогам до розміру статутного капіталу (п. 4, 5, Гл.1, Розд. III «Порядку та умов видачі ліцензії на провадження окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), переоформлення ліцензії, видачі дубліката та копії ліцензії», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 № 817 із змінами, для видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської та дилерської діяльності.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам п. 3, Розд. II «Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами», затверджених рішенням НКЦПФР від 14.05.2013 № 819 із змінами.

**в) щодо формування та сплати статутного капіталу**

Заявлений в статутних документах Товариства статутний капітал в розмірі 7 011 011,00 (сім мільйонів одинадцять тисяч одинадцять гривень, 00 копійок), сплачено учасниками Товариства грошовими коштами в порядку, передбаченому Статутом, у встановлені законодавством терміни в повному обсязі.

**г) щодо наявності/відсутності податкового боргу, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т. ч. на ринку цінних паперів**

Ми отримали достатню впевненість в тому, що у ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД станом на 31.12.2020 р. податкові борги, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, в т. ч. на ринку цінних паперів, відсутні.

**Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу**

Грошові кошти, що внесені для формування статутного капіталу ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД, використані для провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме дилерської діяльності та брокерської діяльності.

**Інформація про пов'язаних осіб**

*Інформація про засновників(учасників) Товариства:*

Найменування учасника	Частка в статутному капіталі ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД, %
Компанія «Балтазар Холдинг Лімітед» (Baltazar Holding Limited)	93,00%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінігріф»	7,00%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи відсутній. Немає фізичних осіб, що володіють 25 чи більше відсотків статутного капіталу Прямі родичі учасників (засновників) пов'язаності не мають.

*Інформація про Провідний управлінський персонал:*

Директор ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД - Моторний Станіслав Олександрович.  
Директор пов'язаних осіб не має. Прямі родичі директора пов'язаності не мають.

Також пов'язаними особами Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (надалі ТОВ «ВСЕАПФ») та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ» (надалі ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»), які є учасниками небанківської фінансової групи «ВСІ» (рішення НКЦПФР про визнання №29 від 21.01.2021 року) спільно із Товариством.

В 2020 рік Товариство здійснювало операції із ТОВ «ВСЕАПФ» та ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ», а саме: операції щодо купівлі акцій та за договором оренди приміщення. Обороти по операціях з пов'язаними особами представлені наступним чином:

Пов'язана особа	Суть операції	тис. грн.	
		2020 р.	2019 рік
ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»	оренда	30	30
	поворотно-фінансова позика отримана	12	-
	поворотно-фінансова позика надана	-	115
	Консультаційні послуги	-	141
ТОВ «ВСЕАПФ»	поворотно-фінансова позика надана	-	210
	поворотно-фінансова позика отримана	-	10
	Консультаційні послуги	58	-
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ВСПФ "ВСІ")	Купівля інвестиційних сертифікатів	-	251
	Комісійна винагорода	1	2
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" («АМАЛЬТЕЯ»)	Комісійна винагорода	33	3
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" («ЕВАНТЕ»)	Комісійна винагорода	3	-
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" («КАЛІСТО»)	Комісійна винагорода	73	3
	Консультаційні послуги	20	-
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ЗНВПФ «Карпо»)	Комісійна винагорода	-	1
Разом		230	766

Станом на 31.12.2020р. заборгованість ТОВ «ВСЕАПФ» перед Товариством 8 тис.грн.

Заробітна плата керівництву Товариства за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. нарахована відповідно до штатного розкладу, виплачена вчасно. Виплати, які не передбачені штатним розкладом, не нараховувались та не здійснювались

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства, не виявлено.

**Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою**

Ми отримали достатню впевненість в тому, що у ТОВ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД станом на 31.12.2020р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан**

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

**Пруденційні нормативи, що застосовуються до Товариства станом на 29.12.2020р. та на 30.12.2019р. згідно вимог «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» (рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 із змінами):**

№ п/п	Показник	Значення показника		Нормативне значення показника
		на 29.12.2020р.	на 30.12.2019р.	
1	Розмір регулятивного капіталу	5027207,93	4990470,32	Не < 1 000 тис. грн.
2	Норматив адекватності регулятивного капіталу	104,30	103,33	Не < 8%
3	Норматив адекватності капіталу першого рівня	104,30	103,33	Не < 4,5%
4	Коефіцієнт фінансового левериджу	0,0078	0,0038	Від 0 до 3
5	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	2,6941	2,45	Не < 0,2
6.	Нормативне значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента	4,23	4,28	Не > 20%

**Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступені їхнього впливу**

Нам невідома інформація щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Фонду у майбутньому, окрім тих, на які ми звернули увагу в параграфі з інших питань.

### **III. Інші елементи.**

**Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УСПІХ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	33231186
Місцезнаходження	02222, м. Київ, ПРОСПЕКТ МАЯКОВСЬКОГО, будинок 69, квартира 178
Фактичне місце розташування	м. Київ, вул. Кірпи, буд 2-А, офіс 408
- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 08/02-Т від 08 лютого 2021 року
- дата початку - дата закінчення проведення аудиту	08.02.2021 р. 26.02.2021 р.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"	№ 3519

Аудитор  
Сертифікат аудитора А № 006665,  
виданий рішенням АПУ  
від 29.04.2010 р. № 214/3,  
номер реєстрації в реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 100580



Марушевська Марина Олександрівна

Директор  
ТОВ «УСПІХ-АУДИТ»  
Сертифікат аудитора А № 000873,  
виданий рішенням АПУ від 28.03.96 р. № 43,  
номер реєстрації в реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 100583

Ватаманюк Марія Михайлівна

Дата складання аудиторського звіту  
26 лютого 2021 року.  
м. Київ



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Джерело" Лтд Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
 Територія М.КІІВ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Середня кількість працівників 1 5 за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Адреса, телефон вулиця Білоруська, буд. 23, ЛІТ"А", М.КІІВ обл., 04119 \_\_\_\_\_  
 Співниці виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) \_\_\_\_\_ 2070298  
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку \_\_\_\_\_  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності \_\_\_\_\_

КОДИ		
2021	01	01
14343896		
8039100000		
240		
66.12		

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

v

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	10	11
первісна вартість	1001	19	24
накопичена амортизація	1002	9	13
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	45	31
первісна вартість	1011	78	78
знос	1012	33	47
Інвестиційна нерухомість	1015	4 622	4 622
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	4 622	4 622
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1050	-	-
Відстрочені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1060	-	-
інші оборотні активи	1065	-	-
Інше за розділом I	1090	-	-
<b>Ітого за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>4 677</b>	<b>4 664</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Залишки	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Біологічні активи	1110	-	-
Зобов'язання перестраховування	1115	-	-
Активи одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	48	51
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за наданими авансами	1130	-	-
за бюджетом	1135	2	-
у частині з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	278	281
Фінансові інвестиції	1160	64	32
інші та їх еквіваленти	1165	47	122
Залишки в банках	1166	-	-
Витрати майбутніх періодів	1167	47	122
Залишки перестраховика у страхових резервах	1170	-	-
Залишки в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>439</b>	<b>486</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5 116</b>	<b>5 150</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 011	7 011
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емисійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	22	22
Переводжений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 964)	(1 960)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 069</b>	<b>5 073</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Виняток з допомоги	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Страховий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Виплати видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
позиками, роботи, послуги	1610	-	-
заявками з бюджетом	1615	3	1
в тому числі з податку на прибуток	1620	1	-
заявками зі страхування	1621	1	-
заявками з оплати праці	1625	-	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	-	27
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	27	23
Зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	16	20
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>47</b>	<b>77</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5 116</b>	<b>5 150</b>



Моторний Станіслав Олександрович

Стещенко Наталія Вікторівна

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

КОДИ		
2021	01	01
14343896		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Джерело" Лтд за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	656	975
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 13 )	( 569 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	643	406
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4	-
у тому числі:	2121	1	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 692 )	( 1 159 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 99 )	( 564 )
у тому числі:	2181	56	430
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 144 )	( 1 317 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	149	1 340
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 17 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	5	6
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	4	5
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	355	518
Відрахування на соціальні заходи	2510	79	104
Амортизація	2515	18	17
Інші операційні витрати	2520	339	1 084
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>791</b>	<b>1 723</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Моторний Станіслав Олександрович

Стешенко Наталія Вікторівна

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	700	1 470
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	171 052	19 125
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 222 )	( 719 )
Праці	3105	( 285 )	( 412 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 79 )	( 113 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 70 )	( 113 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( 1 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( 112 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 171 021 )	( 19 168 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>75</b>	<b>70</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	12	975
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	200
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( 12 )	( 848 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-73
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	75	-3
Залишок коштів на початок року	3405	47	50
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	122	47

Керівник

Головний бухгалтер



Моторний Станіслав Олександрович

Стещенко Наталія Вікторівна

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
14343896		

Товариство з обмеженою відповідальністю "Джерело" Лтд  
(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 011	-	-	22	(1 964)	-	-	5 069
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 011	-	-	22	(1 964)	-	-	5 069
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4	-	-	4
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Високичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (шльових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Виключення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Виключення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	4	-	-	4
Валишок на кінець року	4300	7011	-	-	22	(1 960)	-	-	5 073

Керівник

Моторний Станіслав Олександрович

Головний бухгалтер

Стешенко Наталія Вікторівна





**Товариство  
з обмеженою відповідальністю  
“Джерело” Лтд**

**ПРИМІТКИ  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

<b>1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД</b> .....	<b>4</b>
<b>2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>5</b>
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	5
2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	5
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	7
2.4. Припущення про безперервність діяльності.....	8
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	8
2.6. Звітний період фінансової звітності.....	8
<b>3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ</b> .....	<b>8</b>
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	8
3.2. Загальні положення щодо облікових політик.....	9
3.2.1. Основа формування облікових політик.....	9
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.....	9
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	11
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	11
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	11
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	11
3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	12
3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.....	13
3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.....	14
3.3.5. Зобов'язання.....	15
3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань.....	15
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	15
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.....	15
3.4.2. Подальші витрати.....	16
3.4.3. Амортизація основних засобів.....	16
3.4.4. Нематеріальні активи.....	16
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	18
3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.....	18
3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості.....	18
3.5.2. Первісна та послідувача оцінка інвестиційної нерухомості.....	18
3.6. Облікові політики щодо оренди.....	19
3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток.....	19
3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.....	19
3.8.1. Забезпечення.....	19
3.8.2. Виплати працівникам.....	20
<b>4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>20</b>
4.1. Доходи та витрати.....	20
4.2. Умовні зобов'язання та активи.....	21
4.3. Статутний капітал.....	21
4.4. Резервний капітал.....	21
<b>5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ</b> .....	<b>21</b>
5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	22
5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	22

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів .....	22
5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів .....	23
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів .....	23
5.6. Використання ставок дисконтування .....	24
<b>6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ .....</b>	<b>24</b>
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю .....	24
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості .....	25
6.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості .....	25
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» .....	25
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю .....	25
<b>7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ. 26</b>	<b>26</b>
7.1. Нематеріальні активи .....	26
7.2. Основні засоби .....	26
7.3. Інвестиційна нерухомість .....	26
7.4. Грошові кошти .....	26
7.5. Фінансові інвестиції .....	27
7.6. Дебіторська заборгованість .....	27
7.7. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками .....	28
7.8. Поточні зобов'язання та забезпечення .....	28
7.9. Капітал .....	28
7.10. Кредиторська заборгованість та зобов'язання .....	29
7.11. Дохід від реалізації послуг .....	29
7.12. Адміністративні витрати .....	30
7.13. Інший дохід .....	30
7.14. Інші операційні витрати .....	31
7.15. Прибутки та збитки .....	31
<b>8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ .....</b>	<b>31</b>
8.1. Операції з пов'язаними особами .....	31
8.2. Оподаткування .....	32
8.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів .....	33
8.4. Судові процеси .....	33
<b>9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ. ....</b>	<b>34</b>
9.1. Кредитний ризик .....	34
9.2. Ринковий ризик .....	34
9.2.1. Інший ціновий ризик .....	35
9.2.2. Валютний ризик .....	36
9.2.3. Відсотковий ризик .....	36
9.3. Ризик ліквідності .....	37
<b>10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ .....</b>	<b>38</b>
<b>11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ. ....</b>	<b>38</b>

## 1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕРЕЛО» ЛТД

Товариство з обмеженою відповідальністю «Джерело» Лтд, (надалі – Товариство) є юридичною особою і створене відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства, сприяння та участі в розвитку ринку цінних паперів та інвестицій в Україні шляхом здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів.

Товариство було створено згідно з рішенням засновників Товариства .

Дата первинної реєстрації Товариства: 1992 рік.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Товариства): 14343896.

Місцезнаходження Товариства: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А».

Офіційна сторінка в інтернеті: [www.dgerelo.kiev.ua/](http://www.dgerelo.kiev.ua/)

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців: 02.06.2005 р. № 1 074 120 0000 007790

Основний вид діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

### Товариство має наступні ліцензії:

- Ліцензія АЕ № 286841 «Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами» (**брокерська діяльність**), строк дії -з 08.10.2012 необмежений. Дата прийняття та номер рішення НКЦПФР про видачу ліцензій-18.09.2012 р., № 781.

- Ліцензія АЕ № 286842 «Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами» (**дилерська діяльність**), строк дії-з 08.10.2012 р. необмежений. Дата прийняття та номер рішення НКЦПФР про видачу ліцензій-18.09.2012 р., № 781.

Статутний капітал Товариства становить – 7011011,00 (Сім мільйонів одинадцять тисяч одинадцять) гривень 00 копійок і сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

**Засновники.** Станом на 31 грудня 2020 року є юридичні особи, які володіють товариством у таких частках:

Засновники	Резидентство	Відсоток частки у Статутному капіталі,%
Товариство «БАЛТАЗАР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»/ BALTAZAR HOLDINGS LIMITED	Нерезидент	93,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІГРІФ" (ЄДРПОУ 22928429)	Резидент	7,00

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є нестабільним, що пов'язано з політичною та економічною ситуацією в країні в цілому.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. складала 5 осіб.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства.

## 2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

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

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

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Управлінський персонал розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ	Характер змін
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда  (з 1 січня 2021 року, дозволено дострокове застосування)	<p>Внесено зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти 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;</li><li>• облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li><li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li></ul> <p>Поправки поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до</p>

	фінансових інструментів та відносин хеджування.
МСБО 16 «Основні засоби» (з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування)	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування)	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування)	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.  Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 (з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування)	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 (з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування)	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 (з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування)	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 (з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків

застосування)	справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (з 1 січня 2023 року, дозволено дострокове застосування)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.
МСФЗ 17 Страхові контракти (з 1 січня 2023 року, дозволено дострокове застосування)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>
Доповнення до МСБО 41 «Сільське господарство» (запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)	Під час оцінки справедливої вартості активів, що відносяться до сфери застосування даного стандарту, не враховуються грошові потоки, що пов'язані з оподаткуванням.

За рішенням керівництва Товариства у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., не застосувались достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

### **2.3. 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.

## **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Глобальне розповсюдження COVID-19 суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і Товариства. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальне дистанціювання, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність підприємств, у тому числі і Товариства. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 08 лютого 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства ([www.dgerelo.kiev.ua/](http://www.dgerelo.kiev.ua/)).

## **2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

# **3. 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 або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.



## 3.2. Загальні положення щодо облікових політик

### 3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

### 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.

Товариство вперше застосувало деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Товариства не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

МСФЗ	Характер змін /вплив на фінансову звітність
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19	28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого слідства пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яка зміна орендних платежів, обумовлене поступкою з оренди, пов'язаної з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як це зміна відбивалося б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди. Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Товариства
Зміни в МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу	Зміни уточнюють, що, хоча бізнес зазвичай має вихід якоїсь продукції, це не є необхідним для того, щоб сукупність видів діяльності та активи кваліфікувались як бізнес. Для того, щоб вважатись бізнесом, діяльність та активи повинні включати, як мінімум, вхід чогось та матеріальний процес, що разом створюють можливість

	<p>створення вихідної продукції.</p> <p>Наводяться додаткові поради для визначення, чи було створено матеріальний процес.</p> <p>Зміни також впроваджують як опцію тест концентрації, який дозволяє виконати спрощену оцінку, чи є сукупність видів діяльності та активи бізнесом, чи ні. За цим опційним тестом концентрації, створена сукупність видів діяльності та активи не вважаються бізнесом, якщо майже вся справедлива вартість валових активів є сконцентрованою в одному активі, якій можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів. Зміни застосовуються ретроспективно для всіх об'єднань бізнесу та придбань активів, у яких дата придбання припадає на перший річний звітний період, що починається 1 січня 2020 року або пізніше. <i>Зміни до МСФЗ 3 не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Товариства</i></p>
<p>Зміни МСБО 1 та МСБО 8 Визначення суттєвості</p>	<p>Зміни націлені на покращення зрозумілості визначення суттєвості в МСБО 1 та не змінює концепцію суттєвості в МСФЗ. Концепція 'маскування' суттєвої інформації несуттєвою включена в нове визначення. Поріг суттєвості, який впливає на користувачів, змінено за «може вплинути» на «можна вмотивовано вважати таким, що може вплинути».</p> <p>Визначення суттєвості в МСБО 8 замінено посиланням на визначення суттєвості в МСБО 1. Окрім того, РМСБО внесла зміни в інші стандарти та Концептуальну Основу, де міститься визначення суттєвості чи посилання на термін «суттєвість» для забезпечення послідовності.</p> <p>Зміни застосовуються ретроспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування. <i>Зміни не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Товариства</i></p>
<p>Зміни до Посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ</p>	<p>Разом з переглянутою Концептуальною Основою, яка набула чинності після публікації 29 березня 2018 року, РМСБО також видала Зміни до посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ. Цей документ містить зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, та SIC-32.</p> <p>При цьому не всі зміни оновлюють ці стандарти щодо посилань та цитат концептуальної основи так, щоб вони посилались на переглянуту Концептуальну Основу. Деякі стандарти оновлено для розуміння, на яку версію Концептуальної Основи вони посилаються</p> <p>(Концептуальну Основу, прийняту РМСБО в 2001 р., Концептуальну Основу РМСБО від 2010 р., чи нову переглянуту Концептуальну Основу від 2018 р.), або зазначення, що визначення в стандарті не оновлювались відповідно до нових визначень, наведених в переглянутій</p>

	<p>Концептуальній Основі.</p> <p>Зміни, які є дійсно оновленням, є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування. <i>Зміни не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Товариства</i></p>
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду»; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»; Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти»</p>	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів»</p> <p><i>Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства</i></p>
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»</p>	<p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. <i>Зазначені зміни не мають суттєвого впливу на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Товариства.</i></p>

### 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».

### 3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7. цих Приміток.

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

## 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо

фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів, що знаходяться в обліку та у сфері дії МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються за відповідними категоріями фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

Наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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 їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було

з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

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

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

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

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

Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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.

Оцінка цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Згідно з МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», оцінка справедливої вартості - це оцінка конкретного активу чи зобов'язання. Оцінюючи справедливу вартість Товариство бере до уваги ті характеристики активу, які взяли б до уваги учасники ринку, визначаючи ціну активу на дату оцінки.

Товариство оцінює справедливу вартість активу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу чи зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Товариство використовує всю інформацію про показники ефективності та діяльність об'єкта інвестування, що стає доступною після дати первісного визнання.

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

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку, дорівнює нулю. Якщо відбувається відновлення обігу таких цінних паперів, то їх справедлива вартість визначається відповідно до Облікової політики Товариства.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про включення емітентів до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності дорівнює нулю.

### *3.3.5. Зобов'язання*

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

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

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

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

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

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

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

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

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО № 16 «То 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 перевищує 6 000

н. до 22.05.2020р. та вартість яких перевищує 20 000 грн. з 23.05.2020р. ( згідно Закону України від 16.01.2020р. №466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві».

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, що включає: ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються); будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідний для експлуатації; попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Товариство бере на себе.

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

#### 3.4.2. Подальші витрати.

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

#### 3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується із застосуванням лінійного методу протягом терміну їх експлуатації із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- транспортні засоби - 5 років;
- комп'ютерне обладнання - 5 років;
- меблі - 4 роки;
- інші основні засоби - 5 років;
- інші необоротні матеріальні активи (крім бібліотечних фондів і МНМА)- 3 роки.

Амортизацію активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, тобто починається з місяця наступного за місяцем, в якому актив став придатний для корисного використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### 3.4.4. Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

##### 1. Ідентифікованим:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від об'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи



зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або від інших прав та зобов'язань.

2. Товариство контролює актив, якщо він має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід.

3. Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей, якщо витрати відповідають визначенню нематеріального активу та критеріям визнання активу, в іншому випадку вони визнаються витратами того періоду, в якому понесені.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його об'єктивну вартість за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Облік нематеріального активу базується на строкові його корисної експлуатації.

Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації - не амортизується, тоді як з визначеним строком корисної експлуатації амортизується.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється щодо кожного об'єкта.

Термін використання нематеріальних активів визначений наступний:

- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою, відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, копіювання даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 2 роки ;

- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймається за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року і при зміні оформлюється відповідним наказом.

Визнання нематеріального активу припиняється:

а) в разі його вибуття, або

б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Аналіз на зменшення корисності активів проводиться в кінці кожного річного звітного періоду відповідно до МСБО 36.

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

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

### **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### *3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості*

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

#### *3.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості*

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

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості.

Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

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

### **3.6. Облікові політики щодо оренди**

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку додаткових запозичень за портфелем банківських кредитів у національній валюті по довгостроковим кредитам станом на дату підписання договору оренди.

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

При настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів) Товариство переоцінює зобов'язання по оренді. У більшості випадків Товариство буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою витрати з поточного податку. 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.

Товариство визнає поточні 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 також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Товариство протягом звітного року проводить інвентаризацію резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру. 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. У разі необхідності робиться коригуюча провідка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

### *3.8.2. Виплати працівникам*

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».

До виплат персоналу належать:

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

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць. Резерв відпусток нараховується.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

## **4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **4.1. Доходи та витрати**

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

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

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

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

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;

- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;  
та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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.

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

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства.

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

#### **4.3. Статутний капітал**

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість корпоративних прав. Інші складові капіталу включають в себе суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Товариства) та суму нерозподіленого прибутку за поточний та попередній періоди.

#### **4.4. Резервний капітал**

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Згідно Статуту в Товариства створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрхувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

### **5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та

тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. 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.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була 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.

### **5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

Інвестиції, які не мають ринкових котирувань та активного ринку, а також ті, по яких справедливу вартість не піддається надійній оцінці, обліковуються Товариством за собівартістю.

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

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

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

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

#### **5.4. 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 й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом

на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

### 5.6. Використання ставок дисконтування

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

А) вартості грошей у часі;

Б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

В) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за строковими депозитами за даними статистичної звітності банків України становила 10,4 % річних в національній валюті, та 2,8 % річних а іноземній валюті. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Статистика фінансових ринків»

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна	Первісна оцінка	Ринковий,	Ціни на ринку



нерухомість	інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	дохідний	нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
-------------	---	----------	---

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	4622	4622	4622	4622
Фінансові інвестиції	2	1	-	-	30	63	32	64

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

У звітному році переміщення між цінних паперів між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості відсутні.

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. гривень

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Фінансові активи	32	64	32	64
Грошові кошти	107	47	107	47

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

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

### 7.1. Нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів на звітну дату:

	31.12.20 р.	31.12.19 р.
Ліцензія на брокерську діяльність	3	3
Ліцензія на дилерську діяльність	3	3
Ліцензія на використання ПЗ "Експерт-ФМ"	2	2
Ліцензія MEDoc	2	1
Брокерське місце на біржі	1	1
<b>Разом</b>	<b>11</b>	<b>10</b>

Товариство володіє брокерською та дилерською ліцензіями для здійснення діяльності.

### 7.2. Основні засоби

Балансова вартість основних засобів на звітну дату:

<i>Групи (балансова вартість)</i>	31.12.20 р.	31.12.19 р.
Комп'ютерна техніка	31	45*
<b>Разом</b>	<b>31</b>	<b>45</b>

Загальна сума амортизаційних відрахувань відображені в складі «Адміністративних витрат» у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

### 7.3. Інвестиційна нерухомість

У Товариства на балансі знаходиться інвестиційна нерухомість, а саме земельна ділянка в розмірі 0,25 га.

<i>Групи (балансова вартість)</i>	31.12.20 р.	31.12.19 р.
Інвестиційна нерухомість	4622	4622
<b>Разом</b>	<b>4622</b>	<b>4622</b>

### 7.4. Грошові кошти

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках та кошти, що надійшли Товариству по договорах на брокерське обслуговування для торгів на біржі (кошти клієнтів).

В балансі Товариства грошові кошти відображені наступним чином:

	31.12.20 р.	31.12.19 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті на поточних рахунках АТ "ОЩАДБАНК"	19	47
Грошові кошти в Розрахунковому Центрі (кошти клієнтів)	15	-
Грошові кошти в Розрахунковому Центрі (власні кошти)	2	-
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті на депозитах	86	-
<b>Разом</b>	<b>122</b>	<b>47</b>

Компонентами показника «Гроші та їх еквіваленти» є стаття 1165 Балансу.

Станом на 31 грудня 2020 року на депозитних рахунках Товариства розміщено грошові кошти:

Банк	Процентна ставка, %	Дата закінчення строку депозиту	Сума, тис. грн.
АТ "ОЩАДБАНК"	4,0	15.01.2021	86

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складався за прямим методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

#### 7.5. Фінансові інвестиції.

До статті фінансової звітності «Поточні фінансові інвестиції» входять фінансові активи класифіковані як «утримувані для торгівлі» згідно облікової політики Товариства як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю і в наступному звітному періоді, протягом 12 наступних місяців плануються бути реалізовані. На звітну дату до групи активів «утримувані для торгівлі» входять:

	31.12.20 р.	31.12.19 р.
Акції:		
ПАТ "АвтоКрАЗ" (UA4000108112)	8	8
ПрАТ «Маркограф» (UA4000091219)	22	-
ПАТ «Центрэнерго» (UA4000079081)	2	1
ПАТ «Укрспецрезерв» (UA4000144687)	-	55
<b>Разом</b>	<b>32</b>	<b>64</b>

#### 7.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку, класифікуються як «позики видані та дебіторська заборгованість». Позики видані та дебіторська заборгованість обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та сумнівної заборгованості. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 представлені таким чином:

	31.12.20 р.	31.12.19 р
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги	51	48
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
- допомога по вагітності та пологах	27	-
- інші	254	219
- гарантійне забезпечення	-	59
- податки	-	2
<b>Всього</b>	<b>332</b>	<b>328</b>

На звітну дату Товариство не має простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості.

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

#### **7.7. Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками**

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками станом на 31 грудня 2020 р. у Товариства відсутня.

#### **7.8. Поточні зобов'язання та забезпечення**

**Забезпечення.** Станом на 31 грудня 2020 р. сформовані резерви забезпечень зобов'язань.

	31.12.20р.	31.12.19 р
Поточні забезпечення	23	27
<b>Разом</b>	<b>23</b>	<b>27</b>

З метою забезпечення витрат Товариства на оплату відпусток персоналу та сплату податків до фондів соціального страхування на ці виплати Товариство у 2020 р. створило резерви під забезпечення виплат персоналу у сумі 23 (двадцять три) тисячі гривень.

Збільшення (зменшення) резерву відображається у витратах (доходах) у звіті про фінансові результати.

Довгострокових забезпечень у Товариства немає.

#### **7.9. Капітал**

**Статутний капітал.** Станом на 31 грудня 2020 року Товариство має сформований статутний капітал у розмірі 7011 тис. грн.

**Резервний капітал.** Резервний капітал сформувався протягом 2010-2011 років шляхом відрахування чистого прибутку і на 31.12.2020р. складає 22 тис. грн.

Протягом діяльності Товариства сформувався непокритий збиток за рахунок витрат Товариства. Станом на 31.12.2020р. непокритий збиток складає 1960 тис. грн.

	31.12.20 р.	31.12.19 р
Резервний капітал	22	22
Непокритий збиток	(1960)	(1964)

#### 7.10. Кредиторська заборгованість та зобов'язання

	31.12.20 р.	31.12.19 р
-Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	3
- розрахунки зі страхування	6	1
- допомога по вагітності та пологах	27	0
<b>Разом</b>	<b>34</b>	<b>4</b>

#### Інші поточні зобов'язання.

Інші поточні зобов'язання станом 31 грудня 2020, представлені наступним чином:

	31.12.20 р.	31.12.19 р
<b>Поточні зобов'язання</b>		
Заборгованість за розрахунково-касове обслуговування в Розрахунковому центрі	5	7
Кошти клієнтів в Розрахунковому центрі	15	-
інші	-	6
Гарантійне забезпечення	-	3
<b>Разом</b>	<b>20</b>	<b>16</b>

Товариство не має на звітну дату простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

При визначенні іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

#### 7.11. Дохід від реалізації послуг

Дохід (виручка) від реалізації послуг представлений наступним чином:

	2020 р.	2019 р.
<b>Виручка , в т.ч.</b>	<b>656</b>	<b>975</b>
- За договорами купівлі- продажу	296	667
- Комісійна винагорода	302	46

- За договорами надання консалтингових послуг	58	222
- Послуги маркет мейкера	-	40

### 7.12. Адміністративні витрати

Основні витрати Товариства, що пов'язані із здійсненням його господарської діяльності, розподіляються за статтями, які виділені в окрему групу: адміністративні витрати, які розподіляються за наступними елементами:

	2020 р.	2019 р.
Витрати на оплату праці з нарахуваннями	428	622
Оренда офісу	30	30
Витрати на аудит	20	21
Послуги біржі	20	13
Витрати на зв'язок	3	2
Амортизація	18	17
Інформаційно-консультаційні послуги, юридичні	7	141
Підвищення кваліфікації працівників	22	13
Витрати за розрахунково-касове обслуговування	81	70
Послуги депозитарію	4	10
Юридичні послуги	47	159
Членські внески	12	12
Програмне забезпечення	-	2
Нотаріальні послуги	-	28
Податки	-	7
Витрати на публікацію річної фінансової звітності	-	2
Оцінювач	-	2
Судовий збір	-	6
Комісійна винагорода	-	2
<b>Всього</b>	<b>692</b>	<b>1159</b>

### 7.13. Інший дохід

*Інші доходи.* Показник інших доходів складає:

	2019 р.	2019 р.
Відступлення права вимоги	149	131
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	1206
Інше	-	2
<b>Разом</b>	<b>149</b>	<b>1339</b>

#### 7.14. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають наступні статті

	2020 р.	2019 р.
Відступлення права вимоги	30	30
Судовий збір	2	-
Виконавчий збір	-	101
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	56	408
Нарахування ЄСВ — на суму допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами	6	-
Списання ПДВ у зв'язку з анулюванням реєстрації платника ПДВ	5	-
Адміністративний штраф	-	3
<b>Разом</b>	<b>99</b>	<b>542</b>

#### 7.15. Прибутки та збитки

За результатом основних видів діяльності у 2020 році Товариством отримано прибуток в розмірі 5 тис. грн. (у 2019 році Товариством отримано прибуток в розмірі 6 тис. грн.)

Сума податку на прибуток, відображеного у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020, розрахованого за нормами податкового законодавства України, складає 1 тис. грн. (за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року сума податку на прибуток склала 1 тис. грн.).

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Чистий фінансовий результат Товариства за 2020 рік склав 4 тис. грн. (за 2019 рік чистий фінансовий результат склав 5 тис. грн.).

### 8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

#### 8.1. Операції з пов'язаними особами

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Учасниками Товариства є резиденти України та нерезиденти.

«Балтазар Холдінгс Лімітед», місцезнаходження: МАЛЬТА, МСІДА, ТРІК МІСРА ІЛЬ-БАРРІЕРІ, ОНІКС. Володіє часткою Статутного капіталу Товариства, у розмірі 6 520 240,23грн. (Шість мільйонів п'ятсот двадцять тисяч двісті сорок гривень 23 коп.), що становить 93,0% Статутного капіталу Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІГРІФ", місце знаходження: 01030, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Богдана Хмельницького, будинок 23, квартира 15. Володіє часткою Статутного капіталу Товариства у розмірі 490 770,77грн. (Чотириста дев'яносто тисяч сімсот сімдесят гривень 77 коп.), що становить 7,0% Статутного капіталу Товариства.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників – власників частки Статутного капіталу.

Також пов'язаними особами Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (надалі ТОВ «ВСЕАПФ») та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ» (надалі ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»), які

є учасниками небанківської фінансової групи «Всі» (рішення НКЦПФР про визнання №29 від 21.01.2021 року) спільно із Товариством.

**Операції з пов'язаними особами** за 2020 рік Товариство здійснювало операції із ТОВ «ВСЕАПФ» та ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ», а саме: операції щодо купівлі акцій та за договором оренди приміщення. Обороти по операціях з пов'язаними особами представлені наступним чином:

Пов'язана особа	Суть операції	2020 р.	2019 рік
ТОВ «КУА «ВСЕСВІТ»	оренда	30	30
	поворотно-фінансова позика отримана	12	-
	поворотно-фінансова позика надана	-	115
	Консультаційні послуги	-	141
ТОВ «ВСЕАПФ»	поворотно-фінансова позика надана	-	210
	поворотно-фінансова позика отримана	-	10
	Консультаційні послуги	58	-
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ВСПІФ "ВСІ")	Купівля інвестиційних сертифікатів	-	251
	Комісійна винагорода	1	2
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" («АМАЛЬТЕЯ»)	Комісійна винагорода	33	3
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" («ЕВАНТЕ»)	Комісійна винагорода	3	-
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" («КАЛІСТО»)	Комісійна винагорода	73	3
	Консультаційні послуги	20	-
ТОВ "КУА "ВСЕСВІТ" (ЗНВПІФ «Карпо»)	Комісійна винагорода	-	1
<b>Разом</b>		<b>230</b>	<b>766</b>

Станом на 31.12.2020р. заборгованість ТОВ «ВСЕАПФ» перед Товариством 8 тис.грн..

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» до операцій з пов'язаними сторонами також відноситься оплата праці керівництву Товариства. Заробітна плата керівництву Товариства за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. нарахована відповідно до штатного розкладу, виплачена вчасно. Виплати, які не передбачені штатним розкладом, не нараховувались та не здійснювались

## 8.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в



нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

У 2020 році Товариство подало заяву про анулювання реєстрації платником ПДВ. Управлінням ДФС у м. Києві, ДПІ у Шевченківському районі було прийнято рішення про анулювання реєстрації платника ПДВ. Дата анулювання реєстрації: 02.10.2020 р.

### **8.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **8.4. Судові процеси**

Товариство подало позовну заяву до Окружного адміністративного суду міста Києва, в якій просить визнати протиправним та скасувати рішення № 15 від 17.01.2019 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо зупинення з 18 січня 2019 року дії ліцензії на провадження професійної діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності серії АС 286841 від 08 квітня 2014 року, дилерської діяльності серії АС 286842 від 08 квітня 2014 року, виданої на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 18 вересня 2012 року №781, Товариства з обмеженою відповідальністю «Джерело» ЛТД на термін до 18 квітня 2019 року. Окружний адміністративний суд міста Києва рішенням від 10.07.2019 р. № 640/4735/19, вирішив визнати протиправними та скасувати рішення № 15 від 17.01.2019 і стягнути на користь товариства понесені ним судові витрати по сплаті судового збору у розмірі 1921 гривень. За касаційною скаргою НҚЦПФР відкрито касаційне провадження.

Станом на 31.12.2020 р в Господарському суді м. Києва триває судовий процес у справі №910/16856/19 за позовом Товариства до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про стягнення шкоди в сумі 465 340,90 грн. Позовну заяву Товариства прийнято до розгляду та відкрито провадження.

В Окружному адміністративному суді м. Києва поновлено розгляд справи № 640/12301/19 за позовом ТОВ "Джерело ЛТД" до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо скасування постанови про накладення санкції Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №231-ДП-Т від 16.05.2019р. та розпорядження про усунення порушення на ринку цінних паперів від 16.05.2019р.

№136-ДП-Т (санкція у вигляді попередження). За касаційною скаргою НКЦПФР відкрито касаційне провадження.

В Окружному адміністративному суді м. Києва за позовом ТОВ "Джерело ЛТД" до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо скасування постанови про накладення санкції Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №559-ДП-Т від 28.11.2019р. завершено розгляд справи № 640/5036/20. Адміністративний позов ТОВ «ДЖЕРЕЛО» Лтд судом задоволений повністю. В апеляційній інстанції апеляційну скаргу НКЦПФР залишено без задоволення.

## 9. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

### 9.1. Кредитний ризик

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

**Активи, яким притаманний кредитний ризик,** *тис. гривень*

<b>Активи</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
поточні та депозитні рахунки в банках	122	47
дебіторська заборгованість	332	218

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

### 9.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: *інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик*. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонд наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

### 9.2.1. 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.

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснюється за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 6.2).

#### Активи, яким притаманний інші цінові ризики

Активи	тис. гривень	
	31.12.2020	31.12.2019
Акції українських емітентів	2	1

Ринкові ризики інвестування суттєво знизилися, оскільки сам ринок став радикально вузьким та нецікавим інвесторам.

Для індикації рівня ризику зазвичай використовуються показники стандартного відхилення і коефіцієнту варіації. Індекс ПФТС у 2020 році знизився на 1,9%, тоді як у попередньому 2019-му році знизився на 8.5%. Причому, волатильність значення самого індексу теж знизилася з 3,6% до 1,9%. На показники зміни індексу та волатильність вплинули такі фактори:

- Збільшення списку допущених до обороту в Україні акцій зарубіжних компаній
- Ступінь ліквідності саме українських акцій, крім акцій Райффайзен Банк Аваль, спустився практично до нуля, а та ліквідність яка була, була переважно штучною.
- Небажання інвесторів купувати активи, по яких спостерігається корпоративний конфлікт або є загроза сквіз-ауту (Укрнафта, Центренерго, Турбоатом)
- Епідемія ковіду затримала виплати дивідендів, що призвело до несприятливих коливань і зупинки росту цін акцій навіть Райффайзен банку Аваль, яке відновилось тільки після сплати дивідендів за 2019 рік аж у жовтні 2020 року
- Продовження блокування НКЦПФР за вимогою СБУ акцій ПАО "Мотор Січ".

Український ринок акцій, не корелює зі світовими ринками, тому орієнтуватися на показники чутливості цін до індексу є недоречним.

На наступний рік можна очікувати деякого підвищення ринкових ризиків, оскільки можна очікувати приватизації окремих крупних державних компаній, які частково запропонують активи на місцевий ринок, і можна очікувати розблокування акцій Мотор Січі.

Вимірювання інших цінових ризиків було застосовано коливання біржового курсу ПАТ «Центренерго» (UA4000079081) протягом 2020 року.

#### Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
На 31.12.2020				
ПАТ «Центренерго» (UA4000079081)	2	50	1	-1

### 9.2.2. Валютний ризик

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

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Курс долара США до гривні протягом 2020 року зріс на 19,37 %.

В активах Товариства відсутні інструменти чутливі до коливань валютного курсу.

### 9.2.3. Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Товариство контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою.

#### Активи, яким притаманний відсотковий ризик,

тис. гривень

Активи	31.12.2020	31.12.2019
Депозитні рахунки в банках в національній валюті	86	0

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

В 2020 році Національний банк України значно зменшив облікову ставку з 13,5%, до 6,0 %. НБУ дійшов фактично до межі зниження облікової ставки відповідно до кредитного рейтингу України. За обліковою ставкою значно знизилась відсоткові ставки по депозитах національній валюті. Дохідність гривневих депозитів знижувалась швидше ніж дохідність ОВДП. Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за строковими депозитами за даними статистичної звітності банків України становила 10,4 % річних в національній валюті, у 2019 році середньозважена ставка за строковими депозитами становила 9,8%. Таким чином, відсоткові ризики розраховуються, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідних фінансових інструментах у 2020 році.

#### Відсоткові ризики

тис. гривень

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
<b>На 31.12.2020</b>				
Депозити в національній валюті	86	0,6	0,5	-0,5

### 9.3. Ризик ліквідності

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

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

Керівництво Товариства виконує регулярно заходи щодо мінімізації впливу ризику ліквідності:

- збалансовує активи Товариства за строками реалізації з його зобов'язаннями за строками погашення;
- утримує певного обсягу активи Товариства в ліквідній формі;
- встановлює внутрішні обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності Товариства;
- збалансовує вхідні та вихідні грошові потоки.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. гривень

Рік, що закінчився 31.12.2020р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики засновників	--	--	--	--	--	--
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	--	34	--	--	--
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	--	--	--	--	--	--
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Рік, що закінчився 31.12.2019р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики засновників	--	--	--	--	--	--
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	--	--	4	--	--	--
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	--	--	--	--	--	--
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувала дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Товариство розраховує показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків та дотримується пруденційних нормативів професійної діяльності, встановлених чинним законодавством. Дотримання пруденційних нормативів відображається наступним чином:

Назва показника	31.12.2020	31.12.2019	Нормативні значення
Регулятивний капітал	5 027 207,93	4990470,32	Не менше 100 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку (1 млн.грн.)
Адекватність регулятивного капіталу	104,30	103,33	Не менше 8
Адекватність капіталу першого рівня	104,30	103,33	Не менше 4,5
Коефіцієнт левериджу	0,0078	0,0038	Від 0 до 3
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	2,6941	2,45	Не менше 0,2
Нормативне значення нормативу концентрації кредитного ризику щодо окремого контрагента	4,23	4,28	Не більше 20%

## 11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.

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

Директор ТОВ «Джерело» Лтд

Головний бухгалтер ТОВ «Джерело» Лтд

08 лютого 2021 року



Моторний С.О.

Стешенко Н.В.



ВСЬОГО ПРОШНУЮЧИ  
ПРОНУМЕРОВАНО ТА

СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ

З 5 (п'ять) листів )

аркуша(ів)

Директор ТОВ «УСПІХ-АУДИТ»

*[Signature]*  
Ватаманюк М.М.

