

Зміст приміток до фінансової звітності

АТ «КЛАС ПЛЮС»

за 2021р.

1. Інформація про Товариство

Згідно протоколу від 25.10.2018р. №2 позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» змінена назва Товариства з ПрАТ «СК «КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» на АТ «КЛАС ПЛЮС». АТ «КЛАС ПЛЮС» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПрАТ «СК «КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ».

Приватне акціонерне товариство «КЛАС ПЛЮС», скорочена назва АТ «КЛАС ПЛЮС» (далі Товариство):

-код за ЄДРПОУ 33052464;

-місцезнаходження: 03127 м. Київ, пр. 40 річчя Жовтня, буд. 100/2;

-свідоцтво про Державну реєстрацію юридичної особи від 24.12.2007р., серії А01 №216906. Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб серії ААБ № 379726. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі-22.06.2004 № 1 068 120 0000 002512.

Зареєстрований основний вид економічної діяльності:

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування

-засновники та акціонери товариства- чотири юридичні особи і одна фізична особа.

-працівників, станом на 31.12.2021р. – три(штатних працівників-два, за сумісництвом-один)

-статутний фонд-22 500 000 грн. і поділяється на 450000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50(п'ятдесят) гривень кожна. Статутний фонд сплачений повністю грошовими коштами.

Останні зміни до установчих документів проведено в жовтні-листопаді 2018р., згідно протоколу загальних зборів акціонерів Товариства №2 від 25.10.2018р.

2. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ МСФЗ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ:

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Товариство переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до роз'яснень, що надані спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 №31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 №04/4-07/702.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 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 станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Ця фінансова звітність базується на принципах бухгалтерського обліку, зазначених в обліковій політиці Товариства.

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. Ця валюта найбільшим чином відображає економічну сутність відповідних подій та обставин, які стосуються діяльності Товариства, у цій валюті також ведеться бухгалтерський облік Товариства.

Нові та переглянуті прийняті МСФЗ.

Товариством вивчаються нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ на предмет їх впливу на фінансовий стан та результат діяльності Товариства.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Товариства.

- Поправки до МСБО 37 "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору" дата набрання чинності 2022 рік. Товариство не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

- Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання" дата набрання чинності 2022 рік. Товариство не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність. Товариство не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

- Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові" дата набрання чинності 2023 рік. Товариство не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

Стандарти та інтерпретації, які вступили у дію в 2021 році.

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки" - 2 етап.

Рада з МСБО завершила програму реформи базової процентної ставки та опублікувала в серпні 2020 року підсумковий документ "Реформа базової процентної ставки - фаза 2", що включає зміни та доповнення до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16. Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у звітності щодо модифікацій та обліку хеджування. Зокрема, Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту. Зазначені поправки та доповнення до МСФЗ/МСБО не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Припущення про безперервність діяльності.

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

Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 26 січня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Визнання, оцінка та облік основних засобів здійснюється згідно з МСБО 16 «Основні засоби» та Податкового кодексу України. Одиницею обліку визначити окремий об'єкт основних засобів.

До основних засобів відносять матеріальні активи, які підприємство утримує для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду.

Основні засоби визнаються і відображаються у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;
- можна достовірно визначити собівартість активу.

Об'єкт основних засобів, який задовольняє критеріям визнання активом, слід оцінювати за його собівартістю.

Всі основні засоби діляться на наступні групи:

1. інвестиційна нерухомість;
2. земельні ділянки;
3. капітальні витрати на поліпшення земель;
4. будинки та споруди;
5. машини та обладнання;
6. транспортні засоби;
7. інструменти, прилади та інвентар;
8. тварини;
9. багаторічні насадження;
10. інші основні засоби.

Матеріальні активи які придбані за вартістю більше ніж 20000 грн. за одиницю і строком використання понад 1 рік відображаються на рахунку 10 "Основні засоби". Об'єкти, які відповідають визначенню основних засобів, але мають незначну вартість, списуються у момент придбання на поточні витрати.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ вартість ліквідації основних засобів визнається рівною нулю. Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, яку суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Первісне визнання основних засобів, здійснюється за вартістю придбання, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання. У вартість придбаного активу (подальшої його експлуатації) не включаються витрати, зазначені в п.12,19 та 20 МСБО 16 «Основні засоби». Після первісного визнання актив обліковується за переоціненою (справедливою) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Переоцінка основних засобів здійснюється на дату продажу таких активів або на дату балансу згідно проведеної незалежної експертної оцінки або, якщо є можливість визначити вартість активу на рівні вільних ринкових цін на аналогічний товар, на підставі висновку постійно діючої комісії по фінансово-господарській діяльності.

Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки розглядається за допомогою такої методики - сума накопиченої амортизації перераховується пропорційно до зміни валової балансової вартості активу.

Знос основних засобів визначається виходячи з термінів їх корисної служби.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Амортизація основних засобів проводиться щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлює товариство у розпорядчому акті, з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання основних засобів установлених податковим законодавством України.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року.

Визнання основного засобу припиняється в разі вибуття або коли від його подальшого використання не очікуються ніякі майбутні економічні вигоди.

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» та Податкового кодексу України. Одиницею обліку визначити окремий об'єкт нематеріальних активів. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- 1) права користування природними ресурсами;

- 2) права користування майном;
- 3) права на комерційні позначення;
- 4) права на об'єкти промислової власності;
- 5) авторське право та суміжні з ним права;
- 6) інші нематеріальні активи.

До нематеріальних активів належать немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив відображається у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;
- можна достовірно визначити собівартість активу.

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Після первісного визнання актив обліковується за переоціненою (справедливою) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлює підприємство у розпорядчому акті, з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання нематеріальних активів, встановлених податковим законодавством України. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисного користування приймається рівною нулю, за винятком випадків, коли:

- а) існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації або
- б) якщо є активний ринок до подібного активу.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Визнання нематеріального активу припиняється в разі його вибуття або коли від його подальшого використання не очікуються майбутні економічні вигоди.

Запаси

Запаси - це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості або чистої вартості реалізації. Собівартість запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються суб'єктові господарювання податковими органами), а також з витрат на транспортування, розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

Чиста вартість реалізації - попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. Поточна оцінка запасів та їх списання проводиться за методом ФІФО.

Нерухомість

Визнання, оцінку та облік об'єктів нерухомості здійснювати згідно МСБО 16, МСБО 40 та МСФЗ 5. Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності. Інвестиційна нерухомість визнається як актив, якщо є ймовірність того, що суб'єкт господарювання отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю та собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити. Інвестиційна нерухомість оцінюється первісно за її собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та

будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені видатки охоплюють, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Нерухомість яка утримується для продажу, якщо її балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання - класифікується як «непоточний актив утримуваний для продажу». Оцінюється такий актив за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

Основними критеріями класифікації нерухомості як «непоточного активу утримуваного для продажу» є:

- очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації;
- продаж активу є високо ймовірним.

Якщо актив був класифікований як утримуваний для продажу, але цей актив перестав задовольняти вимоги, викладені у параграфах 7-9 МСФЗ 5, то непоточний актив, який більше не класифікується як утримуваний для продажу, оцінюється за нижчою з оцінок:

а) балансової вартості активу (або ліквідаційної групи) до того, як він (або ліквідаційна група) був класифікований як утримуваний для продажу, скоригованої з огляду на амортизацію або переоцінку, які були б визнані, якби актив (або ліквідаційна група) не був би класифікований як такий, що утримується для продажу,

або

б) суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

Інвестиції в асоційовані підприємства

Облік інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Відповідно до параграфу 18 МСБО 28 товариство прийняло рішення оцінювати інвестиції в асоційовані чи спільні підприємства за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку. Справедлива вартість інвестицій в асоційовані чи спільні підприємства визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування, відповідно балансова вартість об'єкта інвестування збільшується або зменшується на суму збільшення або зменшення частки інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування. Справедлива вартість інвестицій в асоційовані чи спільні підприємства, річну фінансову звітність яких отримати неможливо, окрім господарських товариств, чії активи знаходяться на території БЕЗ «Крим», оцінюються за нульовою вартістю. Паї (частки) господарських товариств, чії активи знаходяться на території БЕЗ «Крим», оцінюються за останньою справедливою вартістю.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ.

Первісне визнання та оцінка фінансового актива, фінансового зобов'язання.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо інструмента.

Товариство визнає всі свої договірні права та зобов'язання за похідними інструментами у своєму звіті про фінансовий стан як відповідно активи та зобов'язання за винятком похідних інструментів, що унеможливають облік передавання фінансових активів як продаж. Якщо передавання фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання, то одержувач не визнає переданий актив як свій актив.

(а) Безумовна дебіторська та кредиторська заборгованість визнається як активи або зобов'язання тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти або юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

(б) Активи, що придбаваються, та зобов'язання, що приймаються внаслідок твердого зобов'язання придбати або продати товари чи послуги, зазвичай не визнаються доти, доки як мінімум, одна зі сторін не виконає свою частину договору.

(в) Форвардний контракт, визнається як актив або зобов'язання на дату виникнення твердого зобов'язання, а не на дату розрахунку. Коли Товариство стає стороною форвардного контракту, справедливі вартості права та зобов'язання часто бувають рівними, тому чиста справедлива вартість форвардного контракту дорівнює нулеві. Якщо ж чиста справедлива вартість права та зобов'язання нулеві не дорівнює, то такий контракт визнається як актив або зобов'язання.

(г) Опціонні контракти, визнаються як активи чи зобов'язання тоді, коли його держатель або продавець стає стороною контракту.

(г) Панові майбутні операції (незалежно від імовірності їх здійснення) не є ні активами, ні зобов'язаннями, оскільки суб'єкт господарювання не став стороною контракту.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах ^{*)}, Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Водночас, Товариство застосовує пункт Б5.1.2А МСФЗ 9, якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції.

Якщо Товариство застосовує облік за датою розрахунку для активу, який надалі оцінюється за амортизованою собівартістю, то актив первісно визнається за його справедливою вартістю на дату операції.

*) при первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15).

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Методи оцінки справедливої вартості.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості - визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості : ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості - це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує вхідні дані з біржових ринків.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Товариством, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції

може вплинути на ціну котирування. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Товариство:

- управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками;

- надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та

- ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків). Що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 - це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 - це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Непохідні фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання можуть бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо дотримані наступні критерії:

- віднесення в категорію виключає або суттєво знижує непослідовність в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці зобов'язань або визнання прибутку або збитку по них;

- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань, управління якими здійснюється і результати, за якими оцінюються на підставі справедливої вартості, відповідно до політики управління ризиками;

- фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності.

Інвестиції в інструменти власного капіталу

Під час первісного визнання суб'єкт господарювання має право на власний розсуд прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході подальших змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу в межах сфери застосування МСФЗ 9, який не утримується для торгівлі й не є умовною компенсацією, визнаною набувачем в об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3.

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

(а) за амортизованою собівартістю;

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

(а) фінансовий актив утримується з метою утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

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

Метод обліку фінансових інструментів за амортизованою вартістю пов'язаний із нарахуванням відсоткового доходу за ефективною ставкою відсотків.

(б) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

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

(а) фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків, так і метою продажу фінансових активів, і

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

(в) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Активи, які не мають фіксованого строку погашення, оцінюються за фактичними витратами.

Знецінення фінансових активів.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вимогу щодо зменшення корисності.

Знецінення фінансових активів базується на передумові, що підприємство очікує можливі втрати від фінансового інструменту. Знецінення може застосовуватися до:

- фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансових активів, які оцінюються в обов'язковому порядку за справедливою вартістю із віднесенням змін до іншого сукупного доходу;
- зобов'язань з надання кредитів, коли існує поточне зобов'язання з надання кредиту (за винятком тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки);
- договорів фінансової гарантії, до яких застосовується МСФЗ 9;
- дебіторської заборгованості за лізинговими договорами;
- активами за договорами, які потрапляють у сферу застосування МСФЗ 15 «Виручка по договорах з клієнтами».

Згідно з загальним підходом очікувані збитки за кредитами мають бути виміряні через втрати по позиках у сумі, що дорівнює:

- дванадцятимісячним очікуваним збиткам за кредитами або
- повного терміну дії очікуваних кредитних збитків.

Для всіх інших фінансових інструментів очікувані збитки по кредитному портфелю оцінюються в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним втратам

Фінансовий актив вважається таким, що кредитно-знецінився, якщо сталася одна або декілька подій, які мають значний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення договору, наприклад, відмова або прострочення якоїсь події за договором;
- кредитори, за наявності економічних чи договірних причин, пов'язані з фінансовими труднощами позичальника, у випадку надання позичальникові концесії, що інакше не могли б бути розглянуті;
- висока ймовірність того, що відносно позичальника буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації;

- зниження активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- придбання або виникнення фінансового активу з великою знижкою, яка відображає понесені збитки за кредитами.

Фінансові інструменти за МСФЗ 9, що не підпадають під порядок знецінення

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- інвестиції в дольові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Перекласифікація

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Якщо, Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів згідно з пунктом 4.4.1 МСФЗ 9, вона застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Товариство не переглядає визнані раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то його справедлива вартість оцінюється станом на дату перекласифікації. Будь-який прибуток або збиток, що виник із різниці між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю, визнається в прибутку або збитку.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість станом на дату перекласифікації стає його новою валовою балансовою вартістю.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то його справедлива вартість оцінюється станом на дату перекласифікації. Будь-який прибуток або збиток, що виник із різниці між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю, визнається в іншому сукупному доході. Ефективна ставка відсотка та оцінка очікуваних кредитних збитків у результаті перекласифікації коригуванню не підлягають.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то фінансовий актив перекласифіковується за своєю справедливою вартістю станом на дату перекласифікації. Однак, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, виключається з власного капіталу та відповідно коригується справедлива вартість фінансового активу станом на дату перекласифікації. Внаслідок цього фінансовий актив оцінюється станом на дату перекласифікації так, ніби він завжди оцінювався за амортизованою собівартістю. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не позначається на прибутку або збитку, а тому не є коригуванням перекласифікації. Ефективна ставка відсотка та оцінка очікуваних кредитних збитків у результаті перекласифікації коригуванню не підлягають.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то фінансовий актив і надалі оцінюється за своєю справедливою вартістю.

Якщо Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то фінансовий актив і надалі

оцінюється за своєю справедливою вартістю. Кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації станом на дату перекласифікації.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А МСФЗ 9, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Із урахуванням пунктів 5.5.13-5.5.16 МСФЗ 9 Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, з урахуванням положень пунктів 5.5.1В—5.5.16 МСФЗ 9, Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- б) часову вартість грошей; і
- в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Класифікація фінансових зобов'язань.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

(а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

(б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

(в) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт (а) або (б) пункту 4.2.1) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки;
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Емітент такого зобов'язання (якщо не застосовується підпункт (а) пункту 4.2.1 МСФЗ 9) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5 МСФЗ 9, і
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Можливість призначення фінансового зобов'язання як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

(а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

(б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін») – наприклад, раді директорів суб'єкта господарювання або його виконавчому директоріві

Подальша оцінка фінансових зобов'язань.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансове зобов'язання згідно з пунктами 4.2.1-4.2.2 МСФЗ 9.

Зобов'язання, призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство відображає прибуток або збиток за фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, згідно з пунктом 4.2.2 або пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 у такому порядку:

а) сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, обумовлена змінами в кредитному ризику за таким зобов'язанням, відображається в іншому сукупному доході, а

б) залишок суми зміни справедливої вартості зобов'язання відображається в прибутку або збитку, якщо підхід до впливу змін у кредитному ризику за зобов'язанням, описаний у підпункті «а», не призводить до виникнення або збільшення неузгодженості обліку в прибутку або збитку (а в такому разі застосовується пункт 5.7.8 МСФЗ 9). Якщо дотримання даних вимог може призвести до виникнення або збільшення неузгодженості обліку в прибутку або збитку, то Товариство відображає всі прибутки або збитки за таким зобов'язанням (у тому числі, впливу змін у кредитному ризику за таким зобов'язанням) у прибутку або збитку

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошовими коштами та їх еквівалентами є: залишки грошових коштів у касі, на рахунках, міжбанківські розміщення (депозити і резерви), банківські метали тощо.

Первісна оцінка залишків грошових коштів та їх еквівалентів у національній валюті в касах товариства та на рахунках у банках відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка грошових коштів та їх

еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційними курсами Національного банку України (далі - НБУ) та на підставі інформації про ціни на дорогоцінні метали, визначені (зафіксовані) учасниками Лондонської асоціації ринку дорогоцінних металів і учасниками Лондонського ринку платини та паладію та офіційного курсу гривні до долара США. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ та на підставі інформації про ціни на дорогоцінні метали, визначені (зафіксовані) учасниками Лондонської асоціації ринку дорогоцінних металів і учасниками Лондонського ринку платини та паладію та офіційного курсу гривні до долара США на дату оцінки. Подальша оцінка грошових коштів у разі призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Вплив змін валютних курсів

Оцінка та облік операцій в іноземній валюті та зміни валютних курсів здійснюється згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». Функціональною валютою є українська гривня.

Операції в іноземній валюті первісно визнаються в іноземній валюті, включаючи операції, що виникають у товариства:

- а) купує або продає товари чи послуги, ціна на які визначена в іноземній валюті;
- б) позичає або перераховує кошти, якщо суми, які підлягають сплаті або отриманню, визначені в іноземній валюті;
- в) іншим чином купує або ліквідує активи або бере на себе зобов'язання, визначені в іноземній валюті, чи погашає їх.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції

Курсова різниця виникає тоді, коли монетарні статті виникають від операції в іноземній валюті, а зміна у валютному курсі відбувається в період між датою операції і датою розрахунку. Коли розрахунки за операцією здійснюються протягом того самого облікового періоду, в якому операція відбулася, тоді вся курсова різниця визнається в цьому періоді. Проте, коли розрахунок за операцією здійснюється в наступному обліковому періоді, курсова різниця, визнана в кожному періоді до дати розрахунку, визначається на основі зміни у валютних курсах протягом кожного періоду.

На кінець кожного звітного періоду:

- а) монетарні статті в іноземній валюті слід переводити, застосовуючи курс при закритті;
- б) немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, слід переводити, застосовуючи валютний курс на дату операції;
- в) немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, слід переводити, застосовуючи валютні курси на дату оцінки справедливої вартості.

Якщо відбувається зміна функціональної валюти товариства, то використовується процедура переведення, застосовні до нової функціональної валюти, перспективно з дати зміни.

Оренда

Оцінка та облік оренди здійснюється згідно МСБО 17 «Оренда». Оренда - це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу. Оренда класифікується на фінансову та операційну оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає всі ризики та винагороди щодо володіння. Ризики включають можливість збитків від простоїв або технічної застарілості, а також коливань у надходженнях внаслідок зміни економічних умов. Винагороди

можуть бути представлені у формі очікування рентабельного функціонування протягом строку економічної експлуатації активу та прибутку від зростання вартості або реалізації ліквідаційної вартості.

Виплати працівникам

Поточні виплати, виплати при звільненні та інші виплати працівникам, які визначені розпорядчими документами Товариства, обліковуються згідно МСБО 19 «Виплати працівникам».

Податок на прибуток

Оцінка та облік податку на прибуток здійснюється згідно МСБО 12 «Податки на прибуток» та розділу III Податкового кодексу України.

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

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

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

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

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

Доходи і витрати

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу. Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Доход, виникає в результаті таких операцій і подій:

- а) продаж товарів;
- б) надання послуг;
- в) використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) суб'єкт господарювання передав покупцеві су ттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- б) суму доходу можна достовірно оцінити;
- в) ймовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можливо достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можливо достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можливо достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, має визнаватися якщо:

- а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до суб'єкта господарювання;
- б) можливо достовірно оцінити суму доходу.

Відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39, параграф 9 та К35 - К38. Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди. Дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про сукупний дохід:

- а) попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг.
- б) погашення одержаних позик.

В останній робочий день року проводиться закриття всіх доходів і витрат на рахунок «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)» .

Пов'язані особи

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ.

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. 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.

4.1. СУДЖЕННЯ ЩОДО ВИЗНАННЯ ЕКОНОМІКИ У СТАНІ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ, ВІДПОВІДНО ДО ПОЛОЖЕНЬ МСБО 29 «ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ В УМОВАХ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ».

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Зважаючи на те, що статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний приріст інфляції за останні три роки з 2019 по 2021р складає 19,58% (на кінець 2021 року). Рівень інфляції за роками складав: за 2019 рік – 4,1%, за 2020р.-5,0% та 2021р.-9,4% та враховуючи, що кумулятивний відсоток індекса інфляції за останні три роки не перевищив 90%, коригування станетей балансу Товариства, станом на 31.12.2021р. не здійснювалось.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, товариство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2021 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, товариство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2022 року та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

5. ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОПЕРАЦІЙНИМИ СЕГМЕНТАМИ.

Перевірка адекватності зобов'язань.

Товариство перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані зобов'язання адекватними.

Товариство виключе зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Інформація за операційними сегментами.

Компонент Товариства розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. В діяльності, що здійснюється Товариством сегменти за географічною ознакою, характеристиками продукту, або іншими ознаками не можуть бути відокремленими. Зважаючи на відсутність такої інформації та на неефективність витрат на її отримання, інформація по сегментах не розраховується та в звітності не наводиться.

6. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 01.01.2020р.:	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	--	19	--	--	--	6	--	--	25
1.2	Знос на 01.01.2020 року	--	19	--	--	--	6	--	--	25
2	Балансова вартість на 31.12.2020р.:	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Первісна (переоцінена) вартість	--	19	--	--	--	6	--	--	25
2.2	Знос на 31 грудня 2020 року	--	19	--	--	--	6	--	--	25
3	Ліквідовано протягом 2020р.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Балансова вартість на 31.12.2021р.:	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	--	19	--	--	--	6	--	--	25
4.2	Знос на 31 грудня 2021 року	--	19	--	--	--	6	--	--	25
4.	Ліквідовано протягом 2021р.	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання Товариства щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці належать Товариства на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Переоцінки основних засобів у 2021 році не проводилось, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів – 25 тис. грн.;
- протягом 2021р. списань з балансу Товариства необоротних активів не було.

6.2. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2021р. Товариство не володіє інвестиційною нерухомістю, а також не має зобов'язань щодо придбання, будівництва або реконструкції інвестиційної нерухомості.

6.3 Довгострокові та поточні фінансові активи

6.3.1. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю.

Таблиця 2. Фінансові активи що переоцінюються за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери на 01 січня	--	--
1.1	Державні облігації	--	--
1.2	Облігації місцевих позик	--	--
1.3	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>	--	--
1.4	<i>В тому числі в складі поточних фінансових інвестицій</i>	--	--
2	Зміна справедливої вартості фінансових активів	--	--
3	Погашення (отримання ціни погашення облігацій)	--	--
4	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець дня 31 грудня	--	--

6.3.2 Фінансові активи в наявності для продажу

Таблиця 3. Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:	559	559
1.1	За справедливою вартістю.*прим.	559	559
1.2.	Результат знецінення акцій	--	--
1.3.	Акції підприємств, анульовані за рішенням НКЦПФР	--	--
1.4.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	559	559
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери	5080	5080
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5080	5080
2.2	Результат знецінення інших активів	--	--
2.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	5080	80
2.4.	Інші оборотні активи	--	5000
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу	5639	5639
3.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	5639	5639

*Прим. частина фінансових активів, для яких неможливо достовірно визначити справедливую вартість – обліковуються за мінімально можливою вартістю, з метою отримання в подальшому доходу, який компенсує фактичні витрати на їх утримання.

Управлінський персонал Товариства не може визначити дійсну справедливую вартість цінних паперів в портфелі до продажу балансовою вартістю 639 тис.грн. Вказані інвестиції не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування.

Станом на звітну дату фінансові інвестиції Товариства балансовою вартістю 639 тис.грн. є обмеженими в обігу за відповідними рішеннями НКЦПФР. Тривалість та наслідки такого обмеження нам невідомі, але керівництво усвідомлює, що негативний розвиток подій може

вплинути на показники діяльності Товариства та здатність безперервно продовжувати діяльність. Керівництво не планує припинення господарської діяльності Товариства. Для усунення вказаних ризиків Керівництво має наміри збільшити статутний капітал Товариства, обговорюються інші заходи.

Таблиця 4. Зміни в складі фінансових активів в наявності для продажу.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2020 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня :	5639	5639
1.1	в тому числі у складі інших оборотних активів	--	5000
2	Результат уцінки вартості фінансових активів	--	--
3	Нараховані процентні доходи	--	--
4	Проценти отримані	--	--
5	Придбання цінних паперів	--	--
6	Реалізація цінних паперів на продаж	--	--
7	Списано цінних паперів	--	--
8	Фінансовий результат (прибуток/збиток) від реалізації фінансових активів для продажу	--	--
9	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	5639	5639

6.3.3. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

Таблиця 5. Займи та довгострокова дебіторська заборгованість

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2020 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість довгострокової дебіторської заборгованості на 1 січня	-довгостр. векселі	338	265
2	Результат перерахунку поточної вартості заборгованості		30	19
3	Результат знецінення довгострокової заборгованості	(в зв'язку з перенесенням терміну сплати за векселями)	(58)	--
5	Вибуття	в зв'язку з продажем векселя	--	--
6	Резерв очікуваних збитків		(45)	(--)
6	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		265	284

В складі дебіторської заборгованості обліковуються векселі з датою погашення-06.07.2023р., які відображено в балансі за поточною вартістю майбутніх грошових потоків.

Резерв очікуваних збитків на суму довгострокової заборгованості, станом на 31.12.2021р. складає- 45тис.грн.

6.3.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, які знаходять відображення у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 6. Методики оцінювання

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Продовження Таблиці 6. Методики оцінювання

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

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

Таблиця 7. Рівень ієрархії справедливої вартості

(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Інвестиційна нерухомість	--	--	--	--	--	--	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	--	--	--	--	284	265	284	265
Дебіторська заборгованість за послуги та інша поточна заборгованість	--	--	--	--	13925	920	13925	920
Інвестиції доступні для продажу	--	--	--	--	639	5639	639	5639

Продовження Таблиці 7. Рівень ієрархії справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
-в тому числі в складі „Інші оборотні активи!	--	--	--	--	5000	--	5000	--
Інвестиції, до погашення	--	--	--	--	--	--	--	--
Фінансова оренда	--	--	--	--	--	--	--	--
Всього					19848	6824	19882	6824

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

Таблиця 8. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	(тис. грн.)			
	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
1	2	3	4	5
Інвестиції доступні для продажу	639	5639	639	5639
- в тому числі у складі „Інші оборотні активи”	5000	--	5000	--
Інвестиції, до погашення		--	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	284	265**	284	265**
Торговельна дебіторська заборгованість	13604*	547*	13604*	547*
Грошові кошти та їх еквіваленти	40	117	40	117
Фінансова оренда	--	--	--	--
Короткострокові позики	--	--	--	--
Торговельна кредиторська заборгованість	--	--	--	--

*Заборгованість з урахуванням нарахованого резерву очікуваних збитків в розмірі 134тис.грн., станом на 31.12.2021р.

** Заборгованість з урахуванням нарахованого резерву очікуваних збитків в розмірі 45тис.грн.

6.4. Необоротні активи та групи вибуття

Станом на 01.01.2021р., у складі активів групи вибуття обліковувались корпоративні права в наступні дочірні організації:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Товариство з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Клас Ессет Менеджмент» (код ЄДРПОУ 33347109), резидент України, доля участі становить на 01.01.2021р. – 99,85%. Зборами акціонерів, протокол №1 від 26.04.2021р., прийнято рішення про продаж вказаних корпоративних прав громадянці України Савченко Надії Олександрівні. Згідно акту приймання-передачі часток у статутному капіталі ТОВ КУА АПФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» від 30.08.2021р. б/н, на підставі укладеного договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі між Савченко Н.О. та приватним акціонерним товариством «КЛАС ПЛЮС» здійснений продаж частки статутного капіталу ТОВ КУА АПФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Савченко Надії Олександрівни. Сума продажу, за укланеим договором, склала 13160230,00грн.

Таблиця 9. Необоротні активи та групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість групи вибуття станом на 1 січня	--	13160
2	Витрати від оцінки за справедливою вартістю	--	--
3	Витрати на реалізацію, що очікуються	--	--
4	Балансова вартість групи вибуття за станом на кінець дня 31 грудня	--	13160

6.5 Запаси

Станом на 31.12.2021р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Таблиця 10. Запаси.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на початок року, в тому числі:	--	--
1.1	Матеріали	--	--
2	Придбано в поточному році	--	--
3	Витрачено(списано) в поточному році	--	--
4	Вартість запасів в заставі	--	--
	Разом залишки запасів на кінець року	--	--

6.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця 11. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	10	--
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
3	За виданими авансами	--	--
4	З нарахованих доходів	--	--
5	З внутрішніх розрахунків	--	--
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	14088	1060
6.1.	Поточна заборгованість від операційної діяльності	3	4
6.2.	цінні папери	572	626
6.3.	Авансова плата за цінні папери	353	428
6.4.	Заборгованість по розрахункам з державними фондами	--	2
6.5.	Заборгованість за продаж частки у СК	13160	-
7	Резерв очікуваних збитків на кінець року	(174)	(141)
8	Усього поточна дебіторська заборгованість	13914	919

Розмір резерву очікуваних збитків, станом на 31.12.2021р., на дебіторську заборгованість складає 174тис.грн. Станом на 31.12.2020р.-141тис.грн.

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 12. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	--	--
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	40	117
2.1	В українській гривні	0	4
2.2	В іноземній валюті	40	113
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	40	117

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця 13. Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31.12.2021 р.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	3
1	Готівкові кошти в касі	0
1.1	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	40
1.2	З рейтингом нижче інвестиційного	--
	Усього еквівалентів грошових коштів	40

6.8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 14. Статутний капітал.

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2021 року	450	22500,0	22500,0
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	--	--	--
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	450	22500,0	22500,0
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	--	--	--

В 2020р.-2021р. Товариство не здійснювала додаткових випусків акцій. Всі випущені акції, в попередні періоди, сплачені в повному обсязі акціонерами. Номінальна вартість акції становить – 50,0 грн.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами Товариства в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом; брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів; отримувати інформацію про діяльність Товариства в обсягах, визначеному чинним законодавством України; відчужувати акції Товариства в порядку, визначеному Статутом та чинним законодавством України; інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Товариство не випускало акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

6.9. Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Товариства

Переоцінки основних засобів та нематеріальних активів за 2020-2021 роки не проводилось.

Таблиця 15. Резерви переоцінки.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	--	--
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	--	--
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:		
2.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	--	--
3	Усього резервів переоцінки (за вирахуванням податку на прибуток)	--	--

6.10. Резервний капітал, резерви катастроф та стабілізаційні резерви

Таблиця 16. Резервний капітал.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал	--	--
2	Резерв катастроф	--	--
3	Інші резерви	--	--
4	Усього резерви	--	--

6.11. Фінансові зобов'язання

Таблиця 17. Фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Короткострокові кредити банків	--	--
2	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	--	--
3	Векселі видані	--	--
4	Усього фінансових зобов'язань	--	--
4.1	У тому числі обліковуються по справедливій вартості	--	--
4.2.	У тому числі обліковуються по амортизованій вартості	--	--
5.	Різниця між балансовою вартістю зобов'язань та сумами, що підлягає сплаті кредиторам	--	--

Невиконаних зобов'язань за 2021 рік в частині основної суми, відсотків, фонда погашення, умов погашення позик- не має. Балансова вартість позик, зобов'язання по яким невиконані на звітну дату-0,0 тис. грн. Будь-які порушення умов угод позики (якщо заборгованість не була погашена або умови договору не були змінені до звітної дати)-відеутні.

6.12. Інші зобов'язання та забезпечення.

Таблиця 18. Інші зобов'язання та забезпечення.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	--	--
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	61	25
2.1	За товари, роботи, послуги	--	--
2.2	З бюджетом	3	--
2.3.	З позабюджетних платежів	--	--
2.4.	зі страхування	3	1
2.5.	З оплати праці	55	24

Продовження Таблиці 18. Інші зобов'язання та забезпечення.

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
2.6.	З учасниками	--	--
3	Інші зобов'язання	--	--
4	Поточні забезпечення(резерв відпусток)	34	34
5	Усього інших зобов'язань та забезпечень	95	59

Облік інших зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю. Стаом на 31.12.2021р., сформований резерв відпусток в сумі 34тис. грн.

6.14. Цілі та політики управління фінансовими 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.

6.15. 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.

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. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- *ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;*
- *ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);*
- *ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;*
- *ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами*

Депозитів у Товариства, протягом 2020-2021р.р.-не було.

Грошові кошти на поточних рахунках.

Станом на 31.12.2021р:

№	Банківська установа	Сума грошових коштів, тис.грн.	Відсоток від суми активів	Рейтинг банківської установи
1	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	40	0,2	uaAA
	разом	40	0,2	

Станом на 31.12.2020р:

№	Банківська установа	Сума грошових коштів, тис.грн.	Відсоток від суми активів	Рейтинг банківської устроєви
1	АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"	117	0,58	uaAA
	разом	117	0,58	

Цінні папери, що емітуються державою, а саме державні облігації України
Станом на 31.12.2021р. цінні папери, що емітуються державою відсутні.

6.16. Ринковий ризик.

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

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації у доларах США).

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Рахунки в банках	40	117
Банківські депозити	--	--
Державні облігації	--	--
Всього	40	117
Частка в активах Товариства, %	0,2	0,58

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

Валютні ризики

(тис.грн.)

Валюта	Сума		% змін		Потенційний вплив на активи Зростання/Зменшення вартості
	долар США	грн	+	-	
На 31.12.2021р.					
Долар США	2,0	40	--	--	-4

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Банківські депозити	--	--
Всього	--	--
Частка в активах Товариства, %	0%	0%

6.17. 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.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банку	--	--	--	--	--	--
Торгівельна кредиторська заб-ть	--	--	--	--	--	--
Поточна заборгованість за зобов'язаннями та забезпечення	--	61	--	34	--	95
Всього	--	61	--	34	--	95

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банку	--	--	--	--	--	--
Торгівельна кредиторська заб-сть	--	--	--	--	--	--
Поточна заборгованість за зобов'язаннями та забезпечення	--	59	--	--	--	59
Всього	--	59	--	--	--	59

6.18. Потенційні зобов'язання Товариства:

а) *Розгляд справ у суді.*

Станом на кінець звітного періоду Товариство не бере участі у судових процесах. Відповідно з чим відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) *Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.*

Станом на 31 грудня 2021 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) *зобов'язання за капітальними інвестиціями.*

Станом на кінець 2021 року у Товариства не існують контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками.

Майбутні доходи та грошові надходження будуть достатніми для покриття вказаних та інших подібних зобов'язань, по мірі їх виникнення. Необхідності резервування коштів для виконання зобов'язань за капітальними інвестиціями, не має.

г) *зобов'язання оперативного лізингу (оренди).*

У Товаристві не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2021 року.

Таблиця 20. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду).

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	--	--
2	Від 1 до 5 років	--	--
3	Понад 5 років	--	--
4	Усього	--	--

г) *дотримання особливих вимог.*

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

д) *активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.*

За звітний період Товариства не надавались активи в заставу. Вартість предметів застави на 31 грудня 2021 року становить-0,0 тис. грн. (2020 рік-0,0 тис. грн.).

На кінець звітного періоду Товариство не володіє та не користується активами, щодо яких є обмеження.

В 2021 році доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 10тис.грн..

Інші операційні доходи в 2021р. склали суму в розмірі 2тис.грн., зокрема:

- дохід від операційної курсової різниці-2тис.грн.

В 2020 році доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) не було.

Інші операційні доходи в 2020р. склали суму в розмірі 264тис.грн., зокрема:

- дохід від операційної курсової різниці-31 тис.грн.

- дохід від повернення з резервів-228тис.грн.

- коригування резерву очікуваних збитків-5тис.грн.

6.19. Фінансові доходи і витрати. Інші доходи та витрати.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	--	--
2	Доходи від депозитів	--	--
2.1	Доходи за облігаціями	--	--
3	Інші фінансові доходи	19	30
4	Інші доходи	13160	--
5	Усього фінансових та інших доходів	13179	30

Продовження таблиці 23. Фінансові доходи і витрати. Інші доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
6	Втрати від участі в капіталі	--	--
7	Проценти за користування кредитами	--	--
8	Інші фінансові витрати	--	--
9	Інші витрати	(13160)	(58)
10	Усього фінансових витрат та інших витрат	(13160)	(58)

До статті «Інші фінансові доходи» та «Інші доходи», зокрема включено доходи:

-доходи від прерахунку довгострокової дебіторської заборгованості(векселів) за МСФЗ, в 2021р-19тис.грн., 2020р-30тис.грн.

-інші доходи 13160тис.грн.(продаж частки статутного капіталу ТОВ КУА АПФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»)

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

-витрати від прерахунку довгострокової дебіторської заборгованості(векселів) за МСФЗ, в 2020р-58тис.грн.

-інші витрати 13160тис.грн.(собівартість реалізованих фінансових інвестицій)

6.20. Адміністративні витрат, витрати на збут та інші операційні витрати

Таблиця 22. Адміністративні та витрати на збут.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати, в тому числі:	(241)	(166)
1	Витрати на утримання персоналу	(167)	(118)
1.1	Відрахування на соціальні заходи	(37)	(28)
1.2	Амортизація основних засобів	--	--
1.3	Матеріальні витрати	--	--
1.4	Інші адміністративні витрати	(37)	(20)
4	Витрати на збут	--	--
4.1	Витрати на утримання персоналу	--	--
4.2	Витрати на маркетинг та рекламу	--	--
4.3	Інші витрати на збут послуг	--	--
5	Інші операційні витрати, рядок 2180 «Звіту про фінансові результати»	(39)	(115)
6	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	(280)	(281)

В 2020р.-2021р. до витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- заробітна плата управлінському персоналу в 2021р.- 167тис. грн.; 2020р.- 118тис. грн.;

- резервів під відпустки сформований у розмірі 34 тис.грн.(2015-4тис.грн.; 2016-3тис.грн., 2017-8тис.грн., 2018-8тис.грн., 2019-11тис.грн.)

- нарахування єдиного соціального внеску в 2021р.-37тис.грн., 2020р.-28тис. грн Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Товариство не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

До статті «Інші адміністративні витрати» в 2020р., зокрема включено витрати:

- витрати на банківські послуги-6тис.грн;
 - витрати на послуги з підключення до інтернету та підтримку інтернет сторінки-4тис.грн;
 - витрати пов'язані зі звітністю емітента-3тис.грн.;
 - витрати на послуги звязку-1 тис.грн;
 - витрати на інформаційні послуги-2тис.грн;
 - послуги НДУ-4тис.грн.
- Разом на суму-20тис.грн.

До статті «Інші операційні витрати» в 2020р., зокрема включено витрати:

- відрахування до резерву очікуваних збитків-101тис.грн.;
 - витрати для сплати податків до державних фондів-5тис.грн.
 - операційна курсова різниця-9тис.грн;
- Разом на суму-115тис.грн.

До статті «Інші адміністративні витрати» в 2021р., зокрема включено витрати:

- витрати на банківські послуги-4тис.грн;
 - витрати на послуги у сфері інформатизації -23тис.грн;
 - витрати пов'язані зі звітністю емітента-3тис.грн.;
 - послуги НДУ-4тис.грн.
 - послуги на поштово-абонентське обслуговування-3
- Разом на суму-37тис.грн.

До статті «Інші операційні витрати» в 2021р., зокрема включено витрати:

- операційна курсова різниця-6тис.грн;
 - відрахування до резерву очікуваних збитків-33тис.грн.;
- Разом на суму-39тис.грн.

6.21. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку.

Таблиця 24. Витрати на податок на прибуток.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	--	--
2	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	--	--
3	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	--	--
4	Усього витрати на податок на прибуток	--	--
5	Прибуток (збиток) поточного року	(216)	(45)

6.22. Операційні сегменти

Компонент Товариства розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. В діяльності, що здійснюється Товариством сегменти за географічною ознакою, характеристиками продукту, або іншими ознаками не можуть бути відокремленими.

В зв'язку з відсутністю філій та враховуючи, що діяльність Товариства є виключною та проводиться за однією адресою, в тому числі ведення обліку за сегментами тягне за собою додаткових матеріальних витрат, облік за операційними сегментами не ведеться.

6.23. Управління ризиками

Управління ризиками в Товаристві здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи Товариства розміщуються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі. Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

6.24. Операції з пов'язаними сторонами.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Згідно акту приймання-передачі часток у статутному капіталі ТОВ КУА АПФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» від 30.08.2021р. б/н, на підставі укладеного договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі між Савченко Н.О. та приватним акціонерним товариством «КЛАС ПЛЮС» здійснений продаж частки статутного капіталу ТОВ КУА АПФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Савченко Надії Олександрівни. Сума продажу, за укланеим договором, склала 13160230,00грн.

Таблиця 25. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2021 р.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Необоротні активи	--	--	--
2	Запаси	--	--	--
3	Дебіторська заборгованість	--	--	13160
4	Фінансові інвестиції	--	--	--
5	Зобов'язання	--	--	--

Таблиця 26. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021рр

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Доходи від продажу	--	--	13160
1.1	Собівартість реалізованих активів	--	--	(13160)
2	Комісійні доходи	--	--	--
3	Інші операційні доходи	--	--	--
4	Адміністративні та інші операційні витрати	--	--	--

ПРИПУЩЕННЯ ПРО БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності

ЗВІТНИЙ ПЕРІОД ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувались.

ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Ця фінансова звітність за 2021 рік, була затверджена керівництвом Товариства «26» січня 2022 року.

В. о. Голови правління АТ „КЛАС ПЛЮС”

Череп О.В.

Головний бухгалтер

Дайбов А.Г.