

Аудиторська фірма «РЕГІСТР»

*03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 84, оф. 35, тел. (044) 287-00-15
№ 0439 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності,
які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Учасникам небанківської фінансової групи
«ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС» (далі - Небанківська фінансова група або Група), до складу якої входять Спільне підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Драгон Капітал» (ідентифікаційний код юридичної особи: 30965875, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 36, літ «Д»), Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвесткепітал» (ідентифікаційний код юридичної особи: 41453606, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 36, літ «Д») та Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Артуа» (ідентифікаційний код юридичної особи: 40270391, місцезнаходження: 02121, м. Київ, Харківське Шоссе, буд. 201-203), яка складається із консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, консолідованого звіту про прибутки та збитки за 2020 рік, консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі, консолідованого звіту про рух грошових коштів(за непрямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату та приміток до консолідованої фінансової звітності за 2020 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2020 року, та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та вимогам «Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затвердженого Рішенням НКЦПФР 26.03.2013р. № 431 із змінами (далі – Положення № 431).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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.

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС» перший раз підготувала консолідовану фінансову звітність Групи за 2020 рік у зв'язку з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 792 від 15 грудня 2020 року «Щодо визнання небанківської фінансової групи».

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до консолідованої фінансової звітності Групи, в якій зазначена інформація щодо основи складання цієї фінансової звітності, включаючи підхід та мету підготовки звітності. Фінансова звітність Небанківської фінансової групи була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на виконання вимог Положення № 431 з метою забезпечення нагляду за діяльністю небанківської фінансової групи Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Тому ця звітність може бути не придатною для інших цілей.

Учасники Небанківської фінансової групи, як описано в Примітці 2 до консолідованої фінансової звітності Групи, окремо підготували фінансові звіти на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до вимог Положення № 431, але по своїй суті є комбінованою фінансовою звітністю, мета якої продемонструвати комбінований фінансовий стан, комбінований фінансовий результат та комбінований рух грошових коштів компаній, які входять до складу Небанківської фінансової групи.

Інші питання: обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Цей звіт аудитора щодо консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи обмежений щодо поширення та використання іншими сторонами, оскільки він призначений для конкретних користувачів, а саме: керівництва та учасників Групи, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію про небанківську фінансову групу за 2020 рік, яка надається Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до Положення № 431, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності Групи 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 консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю Групи або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої 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 консолідованої 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 Групи 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 консолідованій 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої 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;

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

**Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту),
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Ніазов Наталія Сергіївна,
Директор ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр»**

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
(Розділ «АУДИТОРИ») – 100710.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Регістр»**

**Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 84, оф.35
код за ЄДРПОУ 21647622, тел. (044) 287-00-15**

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової діяльності») – 0439.

Договір на проведення аудиту № 14 від 05.04.2021 року.
Дата початку проведення аудиту: 05.04.2021 р.
Дата закінчення проведення аудиту: 12.05.2021 р.

«12» травня 2021 року



**Небанківська фінансова група
«ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2020 РІК**

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2020 РІК

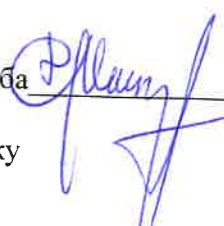
ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	7
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ.....	8
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД.....	9
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	10
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	11
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	12-43

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
 КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2020 РІК

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Активи	Примітки	2020	2019
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	13	3 140	1 133
Основні засоби	14	5 255	4 708
Відстрочені податкові активи		8	-
Всього необоротні активи		8 403	5 841
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість	15	17 034	22 875
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	16	86 013	63 798
Грошові кошти та їх еквіваленти	17	45 251	45 728
Всього оборотні активи		148 298	132 401
Всього активи		156 701	138 242
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Статутний капітал	18	72 000	72 000
Нерозподілений прибуток		30 407	22 860
Всього капітал		102 407	94 860
Довгострокові зобов'язання	19	2 257	2 031
Поточні зобов'язання			
Поточні зобов'язання	19	49 578	39 662
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	19	585	6
Резерви	20	1 874	1 683
Всього поточні зобов'язання		52 037	41 351
Всього капітал та зобов'язання		156 701	138 242

Відповідальна особа  директор СП ТОВ «Драгон Капітал» Мацуєв Д.В.

12 травня 2021 року

Примітки на стор. 12-43 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності згідно з МСФЗ.



Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
 КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2020 РІК

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

		2020	2019
Доходи	Примітки		
Чисті прибутки від операцій з фінансовими активами за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	6	3 711	3 277
Комісійна винагорода та винагорода депозитарної установи	7	40 220	26 576
Процентні доходи	8	3 997	6 338
Дивіденди		3 121	632
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами		49	-
Інші доходи	9	56 070	42 901
		107 168	79 724
Витрати			
Витрати на персонал	10	(57 088)	(52 521)
Амортизація	14	(3 418)	(788)
Інші адміністративні та операційні витрати	11	(10 991)	(9 390)
Фінансові витрати		(506)	(50)
Чисті збитки від операцій з іноземними валютами		-	(1 341)
Комісійна винагорода сплачена за послугами з переказу грошових коштів		(26 611)	(13 574)
		(98 615)	(77 664)
Прибуток до оподаткування		8 553	2 060
Податок на прибуток	12	(1 007)	(557)
Чистий прибуток за рік		7 547	1 503

Відповідальна особа  директор СП ТОВ «Драгон Капітал» Мацуєв Д.В.

12 травня 2021 року

Примітки на стор. 12-43 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності згідно з МСФЗ.



Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2020 РІК

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

	Примітки	2020	2019
Прибуток за рік		7 547	1 503
Інший сукупний дохід		-	-
Всього сукупний дохід за рік		7 547	1 503

Відповідальна особа  директор СП ТОВ «Драгон Капітал» Мацуєв Д.В.

12 травня 2021 року



Примітки на стор. 12-43 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності згідно з МСФЗ.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
 КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2020 РІК

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

	Примітки	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
1 січня 2019 р.		72 000	21 357	93 357
Прибуток за рік		-	1 503	1 503
31 грудня 2019 р./1 січня 2020 р.		72 000	22 860	94 860
Прибуток за 2020 рік		-	7 547	7 547
31 грудня 2020 р.		72 000	30 407	102 407

Відповідальна особа  директор СП ТОВ «Драгон Капітал» Мацуєв Д.В.

12 травня 2021 року

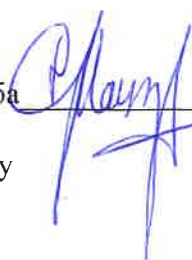


Примітки на стор. 12-43 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності згідно з МСФЗ.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
 КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2020 РІК

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

	2020	2019
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Прибуток від звичайної діяльності до оподаткування	8 554	2 060
Коригування на:		
амортизацію необоротних активів	3 418	788
збільшення забезпечень	191	376
(Прибуток)/Збиток від переоцінки цінних паперів	(2 648)	2 480
(Збільшення) /зменшення оборотних активів	5 841	(662)
(Збільшення) /зменшення фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	(19 567)	3 306
Збільшення/ (зменшення) поточних зобов'язань	9 916	30 728
Грошові кошти від операційної діяльності	5 705	39 076
Сплачений податок на прибуток	(436)	(551)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	5 269	38 525
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Придбання основних та нематеріальних активів	(5 746)	(3 427)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(5 746)	(3 427)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Отримана фінансова допомога	45 839	17 567
Повернута фінансова допомога	(45 839)	(17 567)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(477)	35 098
Залишок коштів на початок року	45 728	10 630
Залишок коштів на кінець року	45 251	45 728

Відповідальна особа  директор СП ТОВ «Драгон Капітал» Мацуєв Д.В.

12 травня 2021 року



Примітки на стор. 12-43 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності згідно з МСФЗ.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС» (надалі «**Група**») створена відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України №792 від 15 грудня 2020 року.

До складу Групи входять:

1. Спільне підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Драгон Капітал» (надалі «**Товариство 1**»), що зареєстроване 15 червня 2000 року згідно з законодавством України за ідентифікаційним кодом юридичної особи 30965875 та знаходиться за адресою 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36Д. Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://www.dragon-capital.com>; адреса електронної пошти: dragon@dragon-capital.com.
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвест Капітал» (надалі «**Товариство 2**»), що зареєстроване 11 липня 2017 року згідно з законодавством України за ідентифікаційним кодом юридичної особи 41453606 та знаходиться за адресою 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36Д. Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://invest-capital.com.ua/>; адреса електронної пошти: info@invest-capital.com.ua
3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Артуа» (надалі «**Товариство 3**»), що зареєстроване 02 лютого 2016 року згідно з законодавством України за ідентифікаційним кодом юридичної особи 40270391 та знаходиться за адресою 02121, м. Київ, Харківське шосе, будинок 201-203. Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <https://artua-finance.com.ua/>; адреса електронної пошти: office@artua-finance.com.

Кінцевим бенефіціарним власником Групи є Томаш Фіала.

Згідно «Положення про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затвердженого Рішенням НКЦПФР 26.03.2013р. № 431 із змінами (далі – Положення № 431) та Рішення №110 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 11 лютого 2021р, Товариство 1 є відповідальною особою вказаної Групи, подає консолідовану фінансову звітність та оприлюднює її шляхом розміщення на веб-сайті <https://dragon-capital.com/ua/about/finansova-grupa/>.

Датою річної фінансової звітності за 2020 рік є кінець дня 31 грудня 2020 року.

Звітним періодом фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2020 року та закінчується 31 грудня 2020 року.

Дана консолідована фінансова звітність Групи затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Спільним рішенням учасників Групи 12 травня 2021 року. Ні учасники Групи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основна діяльність

Група здійснює професійну діяльність на фондовому ринку України, а саме дилерську, брокерську діяльність, діяльність з управління активами, надає послуги андеррайтингу та здійснює депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, надає послуги з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків та інші фінансові послуги.

Учасники Групи здійснюють свою діяльність на підставі наступних ліцензій, які мають необмежений термін дії:

Товариство 1: на підставі ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 19 жовтня 2012 року, на здійснення дилерської, брокерської діяльності та діяльності з андеррайтингу; 15 вересня 2015 року на здійснення діяльності з управління цінними паперами; 12 жовтня 2013 року на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів;

Товариство 2: на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг, 02 листопада 2017 року, на надання послуг з факторингу, послуг з фінансового лізингу та надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

Товариство 3, на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг, 23 травня 2017 року, на надання послуг з факторингу, послуг з фінансового лізингу, надання гарантій та поручительств та надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; та на підставі ліцензії виданої Національним банком України 05 грудня 2016 року на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Операційне середовище Групи

Діяльність Групи переважно здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Групи впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Політична і економічна ситуація в Україні останні роки була нестабільною.

Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що разом з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, які ведуть бізнес в Україні. Крім того, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, триває; частини Донецької і Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада на сьогоднішній день не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території вказаних областей. У березні 2014 року низка подій призвела до приєднання Автономної Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які є нетиповими для інших країн. Пандемія коронавірусної інфекції також збільшила невизначеність умов здійснення господарської діяльності.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вплив COVID-19

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила спалах коронавірусу COVID-19 пандемією через його швидке поширення по всьому світу. Більшість урядів країн світу вживали дедалі жорсткіших кроків для припинення розповсюдження вірусу, зокрема: вимагали самоізоляції / карантину, соціального дистанціювання та контролю або закриття кордонів та "блокування" міст / регіонів або навіть цілих країн. Ці заходи поступово скасовуються у багатьох юрисдикціях, але невизначеність щодо економіки в цілому залишається, так як пандемія все ще розвивається. В Україні карантин запроваджено до 30 червня 2021 року. Деякі підприємства також наказали працівникам залишатися вдома та скоротили або тимчасово призупинили ведення бізнесу.

Ці події мали широкий негативний вплив на економіку, зокрема:

- порушення ділової та господарської діяльності, що негативно впливає на ланцюги поставок та виконання контрактів;
- значна перешкода для бізнесу в певних секторах, як на внутрішньому ринку, так і в експортно-орієнтованих галузях з великою залежністю від зовнішніх ринків. Найбільше постраждали такі галузі як роздрібна торгівля, подорожі та туризм, сектор розваг та готельного бізнесу, транспорт, нафтова промисловість, будівництво, виробництво автомобілів, страхова та фінансова сфери;
- значне зменшення попиту на товари та послуги несуттєвого значення;
- зростання економічної невизначеності, що відображається в більш мінливих цінах активів та курсах валют.

Група продовжувала працювати та надавати послуги у звичайному режимі, однак були введені додаткові заходи для виявлення можливого інфікування робітників. Незважаючи на карантинні обмеження, протягом року Група збільшила свої доходи порівняно з попереднім роком.

Хоча ці події на сьогоднішній день дозволяють припустити, що розповсюдження хвороби матиме негативний вплив на глобальне економічне зростання та, як наслідок, призведе до порушення економічної діяльності, проте, фінансовий вплив поточної кризи на світову економіку та загальну ділову діяльність неможливо обґрунтовано оцінити на цьому етапі через темпи, з якими спалах поширюється, та високий рівень невизначеності, що виникає через неможливість надійного прогнозування результату.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Групи, необхідні за поточних обставин, однак подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого у поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») на виконання вимог Положення № 431 з метою забезпечення нагляду за діяльністю небанківської фінансової групи Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Тому ця звітність може бути непридатною для інших цілей.

Основа складання звітності

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена виходячи з принципу безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в звичайному порядку. Здатність Групи реалізовувати свої активи, а також її діяльність в майбутньому можуть бути схильні до значного впливу поточної і майбутньої економічної ситуації в країні, у тому числі пов'язаної з наслідками пандемії COVID-19. Керівництво оцінює вплив пандемії на діяльність учасників Групи як такий, що не загрожує безперервності діяльності у найближчі 12 місяців. Фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, необхідних у тому випадку, якщо б Група не могла продовжувати свою діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності.

Консолідована фінансова звітність була складена на основі історичної вартості, за винятком торгових цінних паперів та похідних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось. Наразі керівництво учасників Групи вважає такий вплив несуттєвим.

У відповідності до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», Група використовує непрямий метод для заповнення звіту про рух грошових коштів, згідно з яким прибуток чи збиток коригується відповідно до впливу операцій негрошового характеру, будь-яких відстрочок або нарахувань минулих чи майбутніх надходжень або виплат грошових коштів щодо операційної діяльності, а також відповідно до статей доходу або витрат, пов'язаних із грошовими потоками від інвестиційної чи фінансової діяльності.

Принципи консолідації

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС» вперше підготувала консолідовану фінансову звітність Групи за 2020 рік у зв'язку з Рішенням Національної

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 792 від 15 грудня 2020 року «Щодо визнання небанківської фінансової групи».

Ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до вимог Положення № 431, але по своїй суті є комбінованою фінансовою звітністю, мета якої продемонструвати комбінований фінансовий стан, комбінований фінансовий результат та комбінований рух грошових коштів компаній, які входять до складу Нейбанківської фінансової групи.

Учасники Нейбанківської фінансової групи окремо підготували фінансові звіти на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В цій звітності застосовані єдині для Групи облікові політики для подібних операцій та інших подій за подібних обставин.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

При складанні фінансової звітності Група застосувала всі стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КТМФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності станом на 01 січня 2020 року.

З 01 січня 2020 року набула чинності нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності, де оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції, інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами.

Також з 01 січня 2020 року почали діяти зміни в МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Зміни в МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Застосування цих поправок та стандартів не мало суттєвого впливу на фінансові показники та консолідовану фінансову звітність Групи.

Оприлюднені стандарти і тлумачення, які ще не набули чинності

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки до 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», що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок для фінансової звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки починають діяти з 01 січня 2021 року.

Зміни в МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» починають діяти з 01 січня 2022 року.

Зміни в МСБО 1 «Подання фінансової звітності», щодо класифікації довгострокових зобов'язань та в МСФЗ 17 «Страхові контракти», щодо спрощення обліку страхових контрактів починають діяти з 01 січня 2023 року.

Група не застосовувала ці стандарти достроково. За оцінками Керівництва застосування цих поправок та стандартів не буде мати суттєвого впливу на майбутні фінансові показники та фінансову звітності Групи.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовуються послідовно до всіх періодів.

Визнання доходів

Група використовує п'ятиступінчасту модель для обліку доходів від контрактів з клієнтами. Згідно цього методу основні характеристики контрактів з клієнтами є наступними: послуги продаються самостійно в окремих визначених контрактах з клієнтами, тобто є єдиним виконанням зобов'язань у договорах з клієнтами, контракти не містять будь-яких змінних винагород або гарантійних зобов'язань. Група отримує тільки короткострокові аванси від своїх клієнтів і відображає їх у складі інших поточних зобов'язань та нарахованих витрат. Група визнає дохід, коли передає клієнту контроль над послугою. Дохід оцінюється на основі розміру винагороди, на яку Група розраховує мати право згідно договору з клієнтом та не включає суми, зібрані від імені третіх осіб.

Особливості визнання доходів наведені нижче:

(а) Комісійна винагорода та винагорода за депозитарні послуги

Комісійна винагорода визнається, коли відповідна операція завершена, дохід може бути надійно оцінено. Винагорода за депозитарні послуги визнається на підставі відповідного договору про надання послуг та факту надання послуги.

б) Продаж цінних паперів

Продаж цінних паперів визнається в момент, коли учасники Групи беруть на себе зобов'язання щодо передачі клієнтові контролю над цінними паперами, що відбувається, як правило, в момент укладання угод щодо продажу цінних паперів.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

(с) Процентні доходи

Процентні доходи визнаються за ефективною процентною ставкою, яка представляє собою відсоткову ставку, що приводить майбутні грошові потоки до поточної вартості фінансового інструменту, беручи до уваги всі його контрактні умови та відображаються в звіті про прибутки та збитки за методом ефективної прибутковості.

(д) Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Групи на отримання платежу.

(е) Винагорода за послуги з андерайтингу

Винагорода за послуги з андерайтингу є комісійною винагородою Групи за здійснення послуг з андерайтингу цінних паперів клієнта. Така винагорода визнається, коли підписка на акції здійснена та умови договору про андерайтинг виконані.

Операції в іноземній валюті

Консолідована фінансова звітність Групи представлена в українській гривні, яка є функціональною валютою та валютою звітності. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки у результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. становили відповідно 28,2746 та 23,6862 гривень за 1 долар США.

Поточний та відстрочений податок на прибуток

Розрахунок поточних витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що застосовувались протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло силу на звітну дату.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні засоби

Основні засоби визнаються в якості активів, якщо існує впевненість в тому, що Група отримає від них певні економічні вигоди в майбутньому та вартість таких активів може бути достовірно оцінена. Основні засоби визнаються в фінансовій звітності за вартістю придбання або створення. В подальшому основні засоби відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Група нараховує амортизацію основних засобів рівними частками протягом строку корисного використання основних засобів.

Амортизаційні нарахування за кожний період відображаються у складі прибутків і збитків.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінам корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Комп'ютери та обладнання	4 роки
Меблі, інвентар та інші активи	2-4 роки

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, у якому такі витрати були понесені, крім випадків коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Після первісного визнання Група враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Групи діляться на дві категорії:

- активи з визначеним терміном використання, що амортизуються;
- активи з невизначеним терміном використанням, які не амортизуються.

Строком корисного використання для нематеріальних активів з певним терміном використання є період часу, протягом якого передбачається використовувати цей актив. Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби Група використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації нематеріального активу.

Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної служби не амортизується. Група тестує нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної служби на предмет знецінення шляхом зіставлення вартості відшкодування з його балансовою вартістю щорічно та за наявності ознак зменшення корисності. Термін корисної служби нематеріального активу, що не амортизується, аналізується Групою щорічно на предмет з'ясування, чи продовжують події та обставини забезпечувати правильність оцінки, згідно з якою даний актив має невизначений термін корисної служби. У разі негативної відповіді, зміна в оцінці терміну корисної служби з невизначеного на визначений підлягає відображенню в обліку як зміна в обліковій оцінці.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оренда

Облік орендаря

Визнання, оцінка, подання та розкриття операцій, активів і зобов'язань з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

На початку дії договору Група має оцінити чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. У разі невідповідності договору оренди вимогам МСФЗ 16 «Оренда» на дату укладання, перегляд ознак його відповідності здійснюється на кожен звітну (проміжну та річну) дату або при виникненні обставин, що підтверджують відносини оренди.

На дату початку оренди Група визнає та оцінює актив з права користування за собівартістю та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі повинні дисконтуватися, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Група застосовує облікову ставку Національного банку.

Амортизація активу з права користування здійснюється прямолінійним методом. Витрати на амортизацію актива з права користування визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Після дати початку оренди Група оцінює орендне зобов'язання:

- збільшуючи балансову вартість з метою відображення проценту за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Якщо Група виступає орендарем, компоненти, які не є орендою (зокрема відшкодування комунальних платежів), відокремлюються від компонентів, які є орендою, і обліковуються як витрати.

Активи з права користування відображаються Групою у звіті про фінансовий стан у складі основних засобів. Зобов'язання за договорами оренди відображаються у звіті про фінансовий стан у складі інших довгострокових та інших поточних зобов'язань.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у визначені суми готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на банківських рахунках Групи, готівки в касі та короткострокових банківських депозитів з терміном погашення не більше трьох місяців.

Фінансові інструменти.

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли вона стає стороною за договором (контрактом) щодо фінансового інструмента.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку).

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Група бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій купівлі-продажу фінансових активів відносяться такі, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Класифікація та оцінка фінансових активів

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків. Бізнес-модель - це мета утримання групи фінансових активів, яка визначається керівництвом Товариства.

Група визнає такі категорії фінансових активів:

- 1) фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- 2) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- 3) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Фінансовий актив класифікується та оцінюється за амортизованою вартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є суто виплатами основної суми та відсотків на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір договірних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми. При первісному визнанні дольового інструменту, який не утримується для торгівлі, Група може прийняти нескасовне рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході. Цей вибір здійснюється за кожною інвестицією окремо, та в основному стосується стратегічних інвестицій.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або які оцінюються за справедливою

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках (призначені для торгівлі). Крім того, Група має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб).

Група проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив на портфельній основі, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

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

Припинення обліку фінансових активів

Група припиняє обліковувати фінансові активи, коли:

- (а) ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані із цими активами, минули;
- (б) Група передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому:
 - також передала всі істотні ризики й вигоди, пов'язані з володінням цими активами;
 - не передала й не зберегла всі істотні ризики й вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю відносно даних активів. Контроль зберігається в тому випадку, якщо контрагент не має практичної можливості продати незалежній третій стороні даний актив як єдине ціле без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

Група визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю.

До торгівельної дебіторської заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15, Група застосовує передбачений п.Б5.5.35 МСФЗ 9 спрощений метод, який не вимагає від Групи моніторингу кредитних збитків. Застосовуючи спрощений метод, Група розраховує резерв під знецінення дебіторської заборгованості/очікувані кредитні збитки з використанням матриці забезпечень. Для цього Група проводить:

- 1) Аналіз дебіторської заборгованості на звітну дату, її групування за однорідними ознаками та розподіл на періоди погашення.
- 2) Застосування певних коефіцієнтів збитку до окремих груп дебіторської заборгованості.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Коефіцієнт збитку розраховується на підставі аналізу статистики неплатежів. Вихідними даними для розрахунку є історичні дані Групи щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку).

Класифікація та оцінка.

Група 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.

Група після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка, та будь-яка різниця між чистим надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

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

- керівництво учасників Групи сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- керівництво Групи 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. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. На нетто-основі Група подає прибутки/збитки від курсових різниць, прибутки/збитки за операціями з цінними паперами та результат від факторингових операцій.

Договори «репо» і зворотного «репо» та позика цінних паперів

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори «репо») відображаються у фінансовій звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

папери, реалізовані за допомогою «репо», продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан і рекласифікуються у категорію цінних паперів, переданих у заставу за договорами «репо», у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу кредиторської заборгованості.

Придбання цінних паперів за договором зворотного продажу («зворотного репо»), відображається у складі дебіторської заборгованості. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визначається як проценти і нараховується протягом строку дії договору «репо».

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан. Цінні папери залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображається у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

4. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Фактори фінансових ризиків

Діяльність Групи тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Групи визначається як вірогідність або загроза втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті діяльності.

Відповідальна особа здійснює нагляд та контроль наступних ризиків:

- ризик настання неплатоспроможності та банкрутства учасників Групи;
- технічний ризик, що передбачає, зокрема, ризик технічного збою у роботі програмного забезпечення учасника Групи, ризик повної або часткової втрати або викривлення даних, у тому числі несанкціонованого доступу до інформації сторонніх осіб, та інші ризики, пов'язані з недосконалою роботою процесів та систем або їх недостатнім захистом;
- операційний ризик, який включає ризик допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією персоналу або із зловживанням ним посадовими обов'язками;
- ризик розголошення інсайдерської інформації та інші ризики, пов'язані з умисними або необережними діями чи бездіяльністю персоналу суб'єктів нагляду;
- правовий ризик, який включає ризик порушення прав інвесторів, що виникає в результаті змін законодавства, порушення та недотримання суб'єктом нагляду вимог законодавства про цінні папери, в тому числі й недотримання строків подання або неподання інформації відповідно до встановлених вимог, які визначені законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Комісії;

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- ризик втрати ділової репутації, який, зокрема, є наслідком реалізації технічного, операційного та правового ризику;
- ризик настання непередбачуваних подій внаслідок форс-мажорних обставин, що унеможливають здійснення суб'єктами нагляду їх діяльності та загрожують збитками як самим суб'єктам нагляду, так і клієнтам цих установ та власникам цінних паперів.

Група будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Програма управління ризиками Групи сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Групи. Основна мета функції фінансового управління ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання ризиків в цих межах для досягнення оптимального рівня ризику і прибутковості операцій Групи.

Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Ринкові ризики

Валютний ризик

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 Група контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Групи 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 Групи виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Група інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США (наприклад, державні облігації у доларах США). Група визначила, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на ± 10 відсотків.

Валютний ризик являє собою ризик того, що рухи валютних курсів матимуть негативний вплив на прибуток Групи або вартість портфеля фінансових інструментів.

Діяльність Групи схильна до валютного ризику, що виникає головним чином по відношенню до долара США та євро. Валютний ризик пов'язаний з майбутніми операціями по визнанню активів та зобов'язань (як грошових так і негрошових).

Керівництво відстежує коливання курсів валют на постійній основі і діє відповідно. Фінансові активи і зобов'язання, утримувані в іноземній валюті на кінець року, відображено у наступній таблиці, де також показана чутливість прибутків і збитків до

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

результатів можливих змін обмінних курсів по інших валютах, ніж функціональна валюта, на кінець звітного періоду, якщо всі інші змінні характеристики залишаються сталими:

31 грудня 2020 року

<i>Активи</i>	Всього	Українська гривня	Долар США	Євро
Дебіторська заборгованість	17 034	16 886	147	1
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	86 013	86 013	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 251	43 297	1 954	-
Всього	148 298	146 196	2 101	1
<i>Зобов'язання</i>				
Поточні зобов'язання	50 163	48 183	1 972	8
Всього	50 163	48 183	1 972	8
Чисті позиції	98 135	98 013	129	(7)

Потенційний вплив на активи Групи

	Зростання 10% вартості	Падіння 10% вартості
Долар США	12,9	(12,9)
Євро	(0,7)	0,7

31 грудня 2019 року

<i>Активи</i>	Всього	Українська гривня	Долар США	Євро
Дебіторська заборгованість	22 875	22 855	20	-
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	63 798	63 798	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 728	45 516	212	-
Всього	132 401	132 169	232	-
<i>Зобов'язання</i>				
Поточні зобов'язання	39 668	39 465	202	1
Всього	39 668	39 465	202	1
Чисті позиції	92 733	92 704	30	(1)

	Зростання 10% вартості	Падіння 10% вартості
Потенційний вплив на активи Групи		
Долар США	3	(3)
Євро	(1)	1

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ціновий ризик

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

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

Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Група може бути об'єктом цінового ризику щодо своїх боргових і пайових цінних паперів. Ціновий ризик - це ризик зміни ринкових цін в результаті факторів, пов'язаних з емітентами фінансових інструментів (загального ризику), що може мати негативний вплив на доходи Групи або вартість її фінансових інструментів. Враховуючи той факт, що Група перейшла на торгівлю на біржі ПФТС, для оцінки цінового ризику використовується фондовий індекс біржі ПФТС. На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу біржі ПФТС керівництво Групи визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить 5,2% для 2020 року (2019 р.:11%):

У наступній таблиці наведено вплив на фінансову звітність коливання котирувань цінних паперів

	2020	2019
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	86 013	63 798
Вплив зростання коливань котирувань	4 473	7 018
Вплив падіння коливань котирувань	(4 473)	(7 018)

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відсотковий ризик

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

Керівництво Групи здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

На кінець 2020 та 2019 років учасники Групи не мали на балансі кредитів та позик. На кінець 2020 року учасники Групи не мали депозитів.

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 Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Група 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 та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Кредитний ризик виникає з відмовою контрагентів виконувати свої зобов'язання, що може зменшити кількість майбутніх грошових потоків від реалізації фінансових активів на звітну дату. Фінансові інструменти містять в собі елемент ризику, що контрагенти можуть виявитися не в змозі виконати умови угод.

Група здійснює операції по цінних паперах з контрагентами, які в першу чергу включають брокерів-дилерів, банки та інші фінансові установи, які в різній мірі включають фінансування різних операцій з цінними паперами клієнтів. У тому випадку, коли контрагенти не виконують свої зобов'язання, Група може бути схильною до ризику. Такий ризик контрагента залежить від кредитоспроможності контрагента або емітента інструменту.

Група розробила процедури, що гарантують, що послуги надаються клієнтам з відповідною кредитною історією, а більшість з них мають міцні ділові відносини з учасниками Групи. Крім того, Група контролює на постійній основі вік своєї

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

дебіторської заборгованості. Залишки коштів перевіряються з високою якістю у відповідності до вимог чинного законодавства та регулюючих органів.

Максимальний розмір кредитного ризику Групи відповідає балансовій вартості фінансових активів:

31 грудня 2020 року

	До 1 року	Всього
Дебіторська заборгованість	17 034	17 034
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 251	45 251
	<u>62 285</u>	<u>62 285</u>

31 грудня 2019 року

	До 1 року	Всього
Дебіторська заборгованість	22 875	22 875
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 728	45 728
	<u>68 603</u>	<u>68 603</u>

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності фінансових активів визначається як ризик того, що Група зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатнього обсягу грошових коштів і ліквідних цінних паперів, доступність фінансування за рахунок достатнього обсягу відкритих кредитних ліній і можливість закривати ринкові позиції.

Керівництво контролює резерв ліквідності Групи, грошові кошти в банках і в торгових цінних паперах у порівнянні з очікуваними грошовими потоками.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових зобов'язань Групи за строками погашення виходячи з строку з дати балансу до дати виплати за контрактом. Суми в таблиці представляють контрактні дисконтовані (довгострокові) та недисконтовані (поточні) грошові потоки.

Зобов'язання протягом одного року дорівнюють балансовій вартості, так як вплив дисконтування незначний.

	2020	2019
Довгострокові зобов'язання до 2 років	2 257	2 031
Поточні зобов'язання до 1 року	49 578	39 662
Всього	<u>51 835</u>	<u>41 693</u>

Регулятивний капітал Групи

Вимоги до регулятивного капіталу Групи встановлені в Положенні про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого Рішенням НКЦПФР 26.03.2013р. № 431.

Регулятивний капітал Групи станом на 31 грудня 2020 року становить 86 280 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 86 208 тисяч гривень). Ця сума являє собою суму регулятивних капіталів розрахованих індивідуально для кожного з учасників Групи у відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Враховуючи, що регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності учасників Групи, Група забезпечує постійний контроль його розміру та запасу дотримання на відповідність регуляторним вимогам шляхом складання фінансової та управлінської звітності та аналізу ризиків, які можуть мати вплив на розмір регулятивного капіталу.

Керівництво кожного з учасників Групи здійснює огляд структури капіталу на постійній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики з метою прийняття управлінських рішень.

Відповідальна особа Групи здійснює порівняльний аналіз величини регулятивного капіталу Групи та нормативу розміру регулятивного капіталу Групи та визначення його достатності.

	2020	2019
Норматив розміру регулятивного капіталу	17 000	17 000
Розмір регулятивного капіталу	86 280	86 208

Регулятивний капітал небанківської фінансової групи перевищує нормативне значення регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

До складу Групи не входили корпоративні інвестиційні фонди та учасники Групи не мали вкладень в капітал інших учасників Групи, не мали боргових цінних паперів учасників Групи, на яку зменшується регулятивний капітал Групи.

5. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Групи використовувало свої судження та здійснювало свої оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

- ***Безперервність діяльності***

Керівництво Групи здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Група має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- ***Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів.***

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, коли його можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

- ***Ризики, пов'язані з податковим та іншим законодавством***

Законодавчі акти та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших органів державного управління. Група вважає, що вона дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки і відрахування були сплачені або нараховані. Водночас існує ризик того, що операції й інтерпретації можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

- ***Справедлива вартість фінансових інструментів***

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки. У якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненням, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності, кредитний ризик. Зміни в припущеннях відносно даних факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6. ЧИСТІ ПРИБУТКИ ВІД ОПЕРЕЦІЙ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ

	2020	2019
Реалізовані чисті прибутки /(збитки) від операцій продажу фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1 412	5 757
Прибутки /(збитки) від операцій з деривативами	(76)	-
Переоцінка фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	2 375	(2 480)
	<u>3 711</u>	<u>3 277</u>

7. КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА ТА ВИНАГОРОДА ДЕПОЗИТАРНОЇ УСТАНОВИ

	2020	2019
Послуги з переказу грошових коштів	36 244	19 540
Комісійна винагорода від здійснення брокерської діяльності	2 890	5 855
Послуги депозитарної установи	1 076	1 181
	<u>40 220</u>	<u>26 576</u>

8. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

	2020	2019
Відсотки нараховані на залишки коштів на поточних та депозитних рахунках	2 301	1 424
Процентні доходи за цінними паперами	1 469	4 547
Відсотки нараховані за виданою відсотковою позикою	227	367
	<u>3 997</u>	<u>6 338</u>

9. ІНШІ ДОХОДИ

	2020	2019
Роялті	9 431	24 824
Дохід від списання кредиторської заборгованості	4 013	-
Безповоротна фінансова допомога	42 626	18 077
	<u>56 070</u>	<u>42 901</u>

10. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

	2020	2019
Витрати на оплату праці	49 964	46 045
Відрахування на соціальні заходи	7 124	6 476
	<u>57 088</u>	<u>52 521</u>

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

11. ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	2020	2019
Витрати на технічну підтримку	4 665	2 744
Інші витрати на утримання офісного приміщення	1 231	3 342
Телекомунікаційні та інтернет витрати	1 665	500
Витрати на обслуговування рахунків в цінних паперах та клірингові послуги	446	422
Витрати на рекламу та представницькі витрати	206	552
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	135	291
Інші адміністративні та операційні витрати	2 644	1 539
	10 991	9 390

12. ПОДАТКИ

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств складає 18%.

Перенесення податкового збитку на майбутній період визначається з судження керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, який можна зменшити на невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним законодавством.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток та становить для Групи 12,02% за результатами 2020 року (2019: 27,04%)

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок та фактично нарахованих сум, є такими:

	2020	2019
Прибуток до оподаткування	8 374	2 060
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретично обчислена сума податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	1 507	371
Вплив доходу, що не включається до оподатковуваних доходів	(560)	(80)
Вплив витрат, які не визнаються у податковому обліку	39	55
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	20	(259)
Вплив переоцінки цінних паперів	-	470
Податок на прибуток нарахований за підсумками року	1 007	557

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

13. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Вартість	Накопичена амортизація	Залишкова вартість
На 1 січня 2019 року	1 981	(788)	1 193
Надходження / нараховано за рік	316	(376)	(60)
На 31 грудня 2019 р./1 січня 2020 р.	2 297	(1 164)	1 133
Надходження / нараховано за рік	2 939	(932)	2 007
На 31 грудня 2020 року	5 236	(2 096)	3 140

14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

	Меблі	Комп'ютерна техніка	Актив з права користування	Всього
<i>Вартість</i>				
На 1 січня 2019 року	1 047	3 492	-	4 539
Надходження	-	461	4 154	4 615
Вибуття	-	(1 113)	-	(1 113)
На 31 грудня 2019 р./1 січня 2020 р.	1 047	2 840	4 154	8 041
Надходження	-	645	2 388	3 033
Вибуття	-	(116)	-	(116)
На 31 грудня 2020 року	1 047	3 369	6 542	10 958
<i>Накопичена амортизація</i>				
На 1 січня 2019 року	(1 028)	(3 006)	-	(4 034)
Нараховано за рік	(4)	(224)	(184)	(412)
Вибуття	-	1 113	-	1 113
На 31 грудня 2019 р./1 січня 2020 р.	(1 032)	(2 117)	(184)	(3 333)
Нараховано за рік	(6)	(389)	(2 091)	(2 486)
Вибуття	-	116	-	116
На 31 грудня 2020 року	(1 038)	(2 390)	(2 275)	(5 703)
Залишкова вартість на 31 грудня 2020 р.	9	979	4 267	5 255
Залишкова вартість на 31 грудня 2019 р.	15	723	3 970	4 708

Будь-які обмеження на права власності за основними засобами відсутні.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Активи, передані в заставу для забезпечення зобов'язань, відсутні.

Тест на знецінення

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року, Учасники Групи провели оцінку наявності знецінення. В рамках аналізу кожне підприємство розглядалося як єдина одиниця, що генерує грошові кошти. За результатами проведеного тесту, знецінення виявлено не було.

15. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	2020	2019
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 115	754
Грошові кошти клієнтів на біржі/поточному рахунку	4 600	2 494
Дебіторська заборгованість з бюджетом	4	78
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	230	241
Розрахунки за позиками	875	4 198
Сплачені гарантійні платежі	600	3 600
Заборгованість по розрахункам за грошовими переказами	8 011	12 000
Резерви під очікувані кредитні збитки	(533)	(498)
Дебіторська заборгованість з пов'язаними особами	1 071	8
Інша заборгованість	60	-
	17 034	22 875

Дебіторська заборгованість на 31.12.2020 за строками погашення:

	Сума	%
Непрострочена	17 051	97%
Прострочена понад 90 днів	58	0%
Прострочена понад 180 днів	458	3%
	17 567	100%

Дебіторська заборгованість на 31.12.2019 за строками:

	Сума	%
Непрострочена	22 879	98%
Прострочена понад 90 днів	231	1%
Прострочена понад 180 днів	263	1%
	23 373	100%

Резерви під очікувані кредитні збитки

Для дебіторської заборгованості без значного компонента фінансування використовується спрощений підхід, що передбачає визнання в обліку очікуваних

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

кредитних збитків протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

	Сума заборгованості на 31.12.20 р.	Норматив відрахування резерву очікуваних кредитних збитків, %	Резерви під очікувані кредитні збитки
Низький кредитний ризик (непрострочена дебіторська заборгованість)	16 626	0,1%	17
Збільшення кредитного ризику (дебіторська заборгованість прострочена понад 90 днів)	58	100%	58
Кредитно-знецінений фінансовий актив (дебіторська заборгованість прострочена понад 180 днів)	458	100%	458
Усього відображено	17 142		533

	Сума заборгованості на 31.12.19 р.	Норматив відрахування резерву очікуваних кредитних збитків, %	Резерви під очікувані кредитні збитки
Низький кредитний ризик (непрострочена дебіторська заборгованість)	22 538	0,1%	4
Збільшення кредитного ризику (дебіторська заборгованість прострочена понад 90 днів)	231	100%	231
Кредитно-знецінений фінансовий актив (дебіторська заборгованість прострочена понад 180 днів)	263	100%	263
Усього відображено	23 032		498

**16. ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ, З
ВІДОБРАЖЕННЯМ ПЕРЕОЦІНКИ ЯК ПРИБУТКУ АБО ЗБИТКУ**

Рух фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку був наступним:

	2020	2019
Баланс на 01 січня	63 798	69 584
Надходження	279 114	289 005
Вибуття	(261 089)	(291 302)
Зміна в справедливій вартості	2 375	(2 244)
Нараховані відсотки за облігаціями	1 815	(1 246)
Баланс на 31 грудня	86 013	63 798

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку включають:

	2020	2019
Акції іноземних підприємств, що допущені до обігу на ринку України	50	840
Акції, що перебувають в обігу на фондовій біржі	19 939	32 385
Облігації (ОВГЗ), що перебувають в обігу на фондовій біржі	64 472	26 831
Облігації (підприємств), що перебувають в обігу на фондовій біржі	-	306
Цінні папери обіг яких тимчасово зупинений	-	821
Акції, що не перебувають в обігу на фондовій біржі	1 552	2 615
	86 013	63 798

Інформація стосовно результату переоцінки даних фінансових активів наведена в пункті 6 Приміток до даної фінансової звітності.

Інформація щодо справедливої вартості фінансових активів наведена в пункті 21 Приміток до даної фінансової звітності.

17. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	2020	2019
Грошові кошти на поточних рахунках в банках	45 251	28 728
Короткострокові депозити	-	17 000
	45 251	45 728

18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	%	Сума	%	Сума
Учасники Товариства 1				
юридична особа за законодавством Чеської Республіки ТОВ «ДРАГОН КАПІТАЛ»	99,1	59 460	99,1	59 460
юридична особа за законодавством Кіпру Компанія «ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД»	0,9	540	0,9	540
Статутний капітал СП ТОВ «ДРАГОН КАПІТАЛ»	100	60 000	100	60 000
Учасник Товариства 2				
ТОВ «ДРАГОН КАПІТАЛ КОНСАЛТИНГ»(ЄДРПОУ: 32155974) до 17.01.2020	-	-	100	5 000
ТОВ «ДІКОМП» (ЄДРПОУ 43295183) з 17.01.2020	100	5 000	-	-
Статутний капітал ТОВ «ФК «Інвесткепітал»	100	5 000	100	5 000

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	%	Сума	%	Сума
Учасник Товариства з				
ТОВ «І.КОМ ФІНАНС» (ЄДРПОУ 42947372)	100	7 000	100	7 000
Статутний капітал ТОВ «ФК «Арту»	100	7 000	100	7 000

19. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	2020	2019
Довгострокові зобов'язання з орендної плати	2 257	2 031
Поточна кредиторська заборгованість з неї:	49 578	39 662
<i>Заборгованість перед клієнтами в рамках договорів на брокерське обслуговування</i>	3 452	1 684
<i>Заборгованість перед клієнтами в рамках договорів на обслуговування рахунку в ЦП</i>	1 992	205
<i>Зобов'язання щодо переказу коштів клієнтам</i>	701	467
<i>Інша поточна торгова кредиторська заборгованість</i>	40 215	34 354
<i>Поточна кредиторська заборгованість з орендної плати</i>	2 165	1 791
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	585	6
	52 420	41 699

20. РЕЗЕРВИ

31 грудня 2020 року

Вид резерву	Залишок на 31.12.2019 р.	Створено резерв	Використано резерв протягом року	Залишок на 31.12.2020 р.
Резерв на виплату відпусток	1 683	1 671	1 580	1 774
Інші резерви	-	100	-	100
Всього	1 683	1 771	1 580	1 874

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

31 грудня 2019 року

Вид резерву	Залишок на 31.12.2018 р.	Створено резерв	Використано резерв протягом року	Залишок на 31.12.2019 р.
Резерв на виплату відпусток	1 216	1 683	1 216	1 683
Інші резерви	-	-	-	-
Всього	<u>1 216</u>	<u>1 683</u>	<u>1 216</u>	<u>1 683</u>

21. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ АКТИВІВ

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулювального агентства) та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція на дату балансу з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакування інструмента) на найсприятливішому активному ринку, до якого суб'єкт господарювання має безпосередній доступ. Проте суб'єкт господарювання коригує ціну на сприятливішому ринку для відображення будь-яких розходжень кредитного ризику контрагента між різними інструментами, які відкрито купуються та продаються на цьому ринку, та інструментом, що його оцінюють. Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, і якщо вони існують, їх застосовують для оцінки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Група визначає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків.

Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для компанії).

Товариства Групи здійснюють виключно безперервні оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Періодично учасники Групи обстежують методи оцінювання та перевіряють їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Поточні фінансові інвестиції (фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку)
Методики оцінювання	Первісна оцінка поточних фінансових інвестицій здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка даних активів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки
Метод оцінки	Ринковий, дохідний
Вхідні дані	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Рівні ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Група класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;

рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У наведеній нижче таблиці відображено інформацію про фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії справедливої вартості.

31 грудня 2020 року

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<i>Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</i>				
Акції іноземних підприємств, що допущені до обігу на ринку України	50	-	-	50
Облігації (ОВГЗ), що перебувають в обігу на фондовій біржі	64 472	-	-	64 472
Акції, що перебувають в обігу на фондовій біржі	19 939	-	-	19 939
Акції, що не перебувають в обігу на фондовій біржі	-	-	1 552	1 552
	<u>84 461</u>	<u>-</u>	<u>1 552</u>	<u>86 013</u>

31 грудня 2019 року

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<i>Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</i>				
Акції іноземних підприємств, що допущені до обігу на ринку України	840	-	-	840
Облігації (ОВГЗ), що перебувають в обігу на фондовій біржі	26 831	-	-	26 831
Акції, що перебувають в обігу на фондовій біржі	32 385	-	-	32 385
Облігації (підприємств), що перебувають в обігу на фондовій біржі	306	-	-	306
Цінні папери, обіг яких тимчасово зупинений	-	-	821	821
Акції, що не перебувають в обігу на фондовій біржі	-	-	2 615	2 615
	<u>60 362</u>	<u>-</u>	<u>3 436</u>	<u>63 798</u>

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Управлінський персонал вважає, що балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво учасників Групи 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.

22. РОЗРАХУНКИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Група визначає пов'язаних сторін відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами учасників Групи є:

- фізична особа, яка контролює Групу (бенефіціарний власник);
- члени провідного управлінського персоналу учасників Групи та материнських підприємств;
- суб'єкти господарювання, які з учасниками Групи є членами однієї групи;
- асоційовані підприємства члена групи, до якої належить учасник Групи;
- суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем пов'язаної сторони - бенефіціарного власника

Кінцевим бенефіціаром Групи є Томаш Фіала.

Група здійснила з пов'язаними сторонами наступні операції:

	2020	2019
Операції з пов'язаними сторонами:		
Купівля-продаж фінансових інвестицій	50 543	116 230
Надання брокерських та депозитарних послуг	2 427	4 488
Надання послуг у сфері інформатизації	210	300
Послуги надання доступу до онлайн-сервісу	1 193	-
Послуги за договором роялті	9 431	24 824
Безповоротна фінансова допомога від засновника	41 815	17 560
Поворотна фінансова допомога	81 170	5 510
Отримані послуги (оренда приміщення)	2 097	2 510
Операції з провідним управлінським персоналом:		
Короткострокові виплати згідно штатного розпису	9 688	8 045

Небанківська фінансова група «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС»
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Залишки заборгованостей по операціям з пов'язаними сторонами були такими:

	2020	2019
Залишки заборгованостей по операціям з пов'язаними сторонами:		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 122	8
Поточна кредиторська заборгованість	3 156	1 987
Довгострокова кредиторська заборгованість	2 289	1 999

23. УМОВНІ АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕВИЗНАНІ КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 01 січня 2020 року та 31 грудня 2020 року Учасники Групи не визнавали умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про які повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Суттєвих подій після звітного періоду, які вимагають коригувань відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду», не відбувалося.

Від імені «ДРАГОН КАПІТАЛ ФІНАНС» підписано та надано дозвіл на публікацію

Відповідальна особа  директор СП ТОВ «Драгон Капітал» Мацуєв Д.В.

12 травня 2021 року

