

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КУА ТЕМП»

станом на 31.12.2019

Київ, 2020

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ.**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Учасникам **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»**

Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»**, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., і звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та рішення НКЦПФР № 991 від 11.06.2013. Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядаються у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо них.

Суттєвою статтею фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»** є довгострокові фінансові інвестиції. Питання подальшої оцінки таких фінансових активів є ключовим питанням. Ці фінансові інвестиції відповідно до облікової політики КУА на звітну дату поділяються на фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та фінансові інвестиції оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату

переоцінки у прибутку або збитку. Дане питання висвітлено КУА в примітках до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали:

- оцінку і тестування засобів контролю над визнанням, класифікацією, оцінкою та відображенням в обліку фінансових інвестицій Товариства;
- оцінку методології, параметрів розрахунку та суджень, що використовувались управлінським персоналом Товариства при визнанні та оцінці фінансових інвестицій.

Ми також оцінили розкриття інформації щодо кількісних та якісних показників пов'язаних з фінансовими інвестиціями.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення 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

компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо управлінському персоналу 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 управлінському персоналу 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.

Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЩО ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ» призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»** (надалі – **ТОВ «КУА ТЕМП»**, або Товариство, або КУА) на підставі рішення загальних зборів учасників (Протокол №2018-19 від 27.12.2018). Загальна тривалість виконання аудиторських завдань – 4 роки.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Аудитором було проведено оцінку ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації. З цією метою аудитор:

- визначив ризики шляхом отримання розуміння Товариства і його середовища, в тому числі відповідні функції контролю, пов'язані з ризиками;
- з'ясував, як виявлені ризики можуть вплинути на твердження (показники фінансової звітності);
- вивчив значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах.

Важливим моментом у процесі визначення складників та оцінки ризиків стосувалось визначення вартості таких статей фінансової звітності, як інші фінансові інвестиції та депозити в банках.

З метою врегулювання можливих ризиків суттєвого викривлення інформації аудитор вжив наступних заходів:

- отримав розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи внутрішній контроль;
- отримав розуміння заходів контролю суб'єкта господарювання, включаючи діяльність внутрішнього аудитора;
- подав запити до управлінського персоналу та інших осіб суб'єкта господарювання;
- обговорював з членами команди із завдання чутливості фінансової звітності суб'єкта господарювання до суттєвого викривлення.

Наша оцінка ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень не змінилася в ході виконання завдання з аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ, В ЧАСТИНІ ВИЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

Суттєвих порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Ревізійної комісії Товариства (органу, на який покладено функції аудиторського комітету).

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПОСЛУГИ

Аудитори стверджують, що не надавала ТОВ «КУА ТЕМП» послуги, які заборонені законодавством, а також інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Ми надаємо твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності ключового партнера з аудиту та нашої аудиторської фірми від ТОВ «КУА ТЕМП» при проведенні аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

Аудитором приймалось рішення про види, кількість проведення аудиторських процедур; про витрати часу; кількість і склад спеціалістів, потрібних для здійснення повноцінної аудиторської перевірки і підготовки обґрунтованого аудиторського висновку.

Щоб досягти достатньої впевненості аудитор дотримувався принципу професійного скептицизму в ході всього аудиту. Усвідомлюючи наявність властивого ризику (ризiku суб'єкта господарювання), аудитором було досліджено та вивчено систему бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю для розуміння того, як готується бухгалтерська інформація, та отримання впевненості про надійність цих систем.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»
Скорочена назва	ТОВ «КУА ТЕМП»
Код ЄДРПОУ	38727330
Види діяльності за КВЕД	На дату надання аудиторського висновку види діяльності наступні: - управління фондами (66.30); - надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у., (64.99); - інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (66.19); - консультування з питань комерційної діяльності й керування (70.22).
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії НКЦПФР	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серія АЕ №263182, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку

	24.07.2013. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 24.07.2013 № 427. Строк дії ліцензії: з 24.07.2013 – необмежений.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАННИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РОЗВИТОК»; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАННИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КООПЕРАТОР» по 06.10.2019
Місцезнаходження	01032 м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА

Розмір статутного капіталу **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2019 складає 7 002 000,00 (Сім мільйонів дві тисячі) грн., що відповідає вимогам ст. 63 закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 та ліцензійним умовам діяльності КУА.

Капітал у дооцінках станом на 31.12.2019 становить 5 704 тис. грн. Резервний капітал станом на 31.12.2019 сформовано в сумі 28 тис. грн. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 складає 895 тис. грн.

Власний капітал **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2019 складає **13 629 тис. грн.** та перевищує розмір статутного капіталу на 6 627 тис. грн.

Розмір власного капіталу за 2019 рік збільшився на 1 835 тис. грн. Це пов'язано з прибутковою діяльністю Товариства в 2019 році та дооцінкою фінансових інструментів.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

Загальна сума активів **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2019 складає **14 014 тис. грн.**

Вартість активів у порівнянні з 2018 роком збільшилась на 603 тис. грн., головним чином, за рахунок збільшення вартості фінансових інвестицій КУА.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Первісна вартість нематеріальних активів **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2019 складає **3 тис. грн.**, залишкова вартість – **3 тис. грн.**

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2019 складає 315 тис. грн. та представлена правом користування об'єктом оренди, залишкова вартість – 286 тис. грн., амортизація – 29 тис. грн. Актив у вигляді права користування об'єктом оренди створено у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда», який набрав чинності з 01.01.2019. Актив у формі права користування об'єктом оренди обліковується КУА за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди. Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди.

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2019 в **ТОВ «КУА ТЕМП»** обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та складають **13 020 тис. грн.**, які представлені портфелем цінних паперів у вигляді інвестиційних сертифікатів. В 2019 відбулося збільшення довгострокових фінансових інвестицій на 80 тис. грн. за рахунок збільшення їх справедливої вартості на 1 774 тис. грн. та часткового продажу на суму 1 694 тис. грн.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2019 представлені поточною дебіторською заборгованістю, поточними фінансовими інвестиціями та грошовими коштами.

Дебіторська заборгованість

Загальна сума дебіторської заборгованості станом на 31.12.2019 складає **633 тис. грн.**, яка представлена:

- дебіторською заборгованістю за товари, роботи, послуги в сумі 630 тис. грн. та представлена заборгованістю з надання послуг з управління активами ІСІ. В 2019 році відбулось збільшення дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги на 600 тис. грн.;
- дебіторською заборгованістю за розрахунками за виданими авансами в сумі 3 тис. грн.

Фінансові інвестиції та грошові кошти

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2019 складають **71 тис. грн.**, представлені інвестиційними сертифікатами. Облік фінансових інвестицій здійснюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку. За 2019 рік вартість поточних фінансових інвестицій збільшилась на 18 тис. грн. за рахунок зміни їх справедливої вартості.

Грошові кошти в національній валюті в **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2019 складають **1 тис. грн.** Залишки грошових коштів відповідають випискам банків та даним бухгалтерського обліку. В порівнянні з 31.12.2019 відбулось зменшення грошових коштів на звітну дату на 383 тис. грн.

Активи відображені у фінансовій звітності в цілому достовірно та в повній мірі відповідно до МСФЗ відносно їх визнання, класифікації та оцінки.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Зобов'язання **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2019 складаються з довгострокових та поточних зобов'язань на загальну суму **384 тис. грн.**

Довгострокові зобов'язання у сумі 156 тис. грн. представлені зобов'язаннями за договором оренди зі строком більше року.

Поточні зобов'язання у сумі 228 тис. грн. включають:

- кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги – 147 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги збільшилась за 2019 рік на 137 тис. грн., головним чином, за рахунок визнання зобов'язаннями за договором оренди зі строком до року;
- заборгованість за розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток) – 11 тис. грн. В порівнянні з 31.12.2018 заборгованість за розрахунками з бюджетом зменшилась на 9 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання – 70 тис. грн. представлені поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою із строком повернення до 28.02.2020.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2019 представлені резервом відпусток в сумі 1 тис. грн.

Протягом звітного фінансового 2019 року **ТОВ «КУА ТЕМП»** кредитів не отримувало.

Зобов'язання відображені у фінансовій звітності в цілому достовірно та в повній мірі відповідно до МСФЗ відносно їх визнання, класифікації та оцінки.

ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

За результатом діяльності в 2019 році **ТОВ «КУА ТЕМП»** отримало прибуток у розмірі **51 тис. грн.**

Нерозподілений прибуток **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2019 складає **895 тис. грн.**

ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Протоколом № 1 Загальних Зборів Учасників (засновників) від 22.05.2013 були прийняті рішення про заснування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП», формування Статутного капіталу у розмірі 2 000,00 (Дві тисячі) гривень 00 коп. та розподіл його на наступні частки:

- Громадянин України, Винниченко Едуард Андрійович володіє часткою в Статутному капіталі Товариства у розмірі 2 000,00 (Дві тисячі) грн. 00 коп., що складає 100% Статутного капіталу Товариства.

Статутний капітал був сплачений грошовими коштами, що підтверджується банківською випискою Центрального відділення АТ «ТАСКОМБАНК» (МФО 339500).

Інформація щодо оплати статутного капіталу та документів, що підтверджують таку оплату представлено в таблиці 1:

Таблиця 1

№ з/п	Засновник	Сума внеску грошовими коштами, грн.	Дата внеску та документ, що підтверджує оплату	Частка у статутному капіталі, %
1.	Винниченко Едуард Андрійович	2 000,00	документ № 1276301 від 24.05.2013р.	100
Всього:		2000,00		100

Протоколом № 2 загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП» від 27.05.2013 було прийнято рішення про:

- введення до складу учасників ТОВ «КУА ТЕМП» юридичну особу, яка зареєстрована в Республіці Кіпр, ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIVITED), у зв'язку з відступлення частки учасника ТОВ «КУА ТЕМП» на користь ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIVITED) відповідно до договору купівлі-продажу, про збільшення розміру Статутного капіталу Товариства до 7 002 000,00 (Семи мільйонів двох тисяч) гривень 00 копійок за рахунок юридичної особи ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIVITED), яка збільшує Статутний капітал грошовим внеском у розмірі 7 000 000, 00 (сім мільйонів) гривень 00 коп. та розподіл часток між його учасниками наступним чином:

- Юридична особа-нерезидент, ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIVITED), яка володіє часткою в Статутному капіталі Товариства у розмірі 7 001 000,00 (Сім мільйонів одна тисяча) грн. 00 коп., що складає 99,986% Статутного капіталу Товариства;

- Громадянин України, Винниченко Едуард Андрійович володіє часткою в Статутному капіталі Товариства у розмірі 1 000,00 (Одна тисяча) грн. 00 коп., що складає 0,014% Статутного капіталу Товариства;

У відповідності до рішення загальних зборів засновників Статут Товариства у новій редакції зареєстрований 29.05.2013 (номер запису 10741050002045668).

В новій редакції Статуту Статутний капітал розподіляється між учасниками на частки у наступному співвідношенні:

- Юридична особа-нерезидент, ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIVITED), яка володіє часткою в Статутному капіталі Товариства у розмірі 7 001 000,00 (Сім мільйонів одна тисяча) грн. 00 коп., що складає 99,986% Статутного капіталу Товариства

- Громадянин України, Винниченко Едуард Андрійович володіє часткою в Статутному капіталі Товариства у розмірі 1 000,00 (Одна тисяча) грн. 00 коп., що складає 0,014% Статутного капіталу Товариства;

Статутний капітал був оплачений грошовими коштами, що підтверджується банківською випискою Дніпровської філії АБ «Експрес-Банк» (МФО 306964).

Інформація про сплату додаткових внесків до Статутного капіталу представлена в таблиці 2:

Таблиця 2

№ з/п	Учасник	Сума додаткового внеску грошовими коштами, грн.	Дата сплати додаткового внеску та документ, що підтверджує оплату
1.	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIVITED)	7 000 000,00	Документ №3 від 05.06.2013р.
Всього:		7 000 000,00	

Протоколом № 2015-7 загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП» від 16.03.2015 було прийнято рішення щодо:

- виходу Винниченко Едуарда Андрійовича зі складу учасників ТОВ «КУА ТЕМП» шляхом продажу належної йому частки на користь юридичної особи ЛІФАЗА ЛІМІТЕД (LIFAZA LIVITED);

- вступу до складу учасників ТОВ «КУА ТЕМП» юридичної особи, яка зареєстрована в Республіці Кіпр, ЛІФАЗА ЛІМІТЕД (LIFAZA LIVITED).

У відповідності до рішення загальних зборів засновників Статут Товариства у новій редакції зареєстрований 02.04.2015 (номер запису 10741050006045668).

В новій редакції Статуту Статутний капітал розподіляється між учасниками на частки у наступному співвідношенні:

- Юридична особа-нерезидент, ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAI3 LIVITED), яка володіє часткою в Статутному капіталі Товариства у розмірі 7 001 000,00 (Сім мільйонів одна тисяча) грн. 00 коп., що складає 99,986% Статутного капіталу Товариства

- Юридична особа-нерезидент, ЛІФАЗА ЛІМІТЕД (LIFAZA LIVITED), яка володіє часткою в Статутному капіталі Товариства у розмірі 1 000,00 (Одна тисяча) грн. 00 коп., що складає 0,014% Статутного капіталу Товариства.

Рішенням учасника №2019/09/19 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП» від 19.09.2019 прийнято рішення про внесення змін до статуту Товариства у зв'язку зі зміною складу учасників. В новій редакції Статуту єдиним учасником Товариства є юридична особа-нерезидент, ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAI3 LIVITED), яка володіє часткою в Статутному капіталі Товариства у розмірі 7 002 000,00 (Сім мільйонів дві тисячі) грн. 00 коп., що складає 100% Статутного капіталу Товариства

Зареєстрований статутний капітал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»** у розмірі **7 002 000,00 (Сім мільйонів дві тисячі)** гривень 00 копійок станом на 31.12.2019 сформований у відповідності до законодавства України та повністю сплачений грошовими коштами.

Розмір статутного капіталу перевищує мінімально встановлений п.12 гл.3 розділу II «Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)», затверджених рішенням НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013.

ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Резервний капітал **ТОВ «КУА ТЕМП»** формується відповідно до норм законодавства та Статуту Товариства.

Станом на 31.12.2019 резервний капітал дорівнює **28 тис. грн.** В 2019 році було проведено нарахування до резервного капіталу на суму 4 тис. грн. у повній відповідності до вимог законодавства України та норм статуту КУА.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ КУА

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ НКЦПФР

ТОВ «КУА ТЕМП» здійснює розкриття інформації в цілому з дотриманням вимог нормативно-правових актів НКЦПФР та вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

ТОВ «КУА ТЕМП» створена система внутрішнього контролю, яка дозволяє складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Аудиторами не були ідентифіковані викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

В КУА є внутрішній аудитор, який підпорядковується Загальним зборам Учасників та є незалежним від управлінського персоналу. Діяльність внутрішнього аудитора відповідає Положенню про службу внутрішнього аудиту (контролю), затверджене Рішенням Загальних зборів учасників від 15.08.2014 (Протокол № 2014-9), є систематичною та відповідає вимогам законодавства.

СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Стан корпоративного управління відповідає вимогам законодавства України.

До органів управління КУА відносяться наступні органи:

- Загальні збори учасників Товариства;
- Директор Товариства.

Розподіл повноважень органів управління визначені статутом та внутрішніми документами **ТОВ «КУА ТЕМП»**. Збори учасників відбуваються у строки та в порядку, який відповідає статутним документам та законодавству.

Стан корпоративного управління в цілому відповідає вимогам законодавства України.

ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Ідентифікація щодо пов'язаних осіб розкрита у примітках до фінансової звітності **ТОВ «КУА ТЕМП»**. В процесі проведення аудиту фінансової звітності не було встановлено інших пов'язаних осіб, які не були б розкриті КУА.

Перелік пов'язаних осіб наведено у Додатку 1 до цього Звіту.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, які управлінський персонал раніше не ідентифікував, або не розкривав аудитор, не встановлені.

НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

У **ТОВ «КУА ТЕМП»** були відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2019. Дата затвердження фінансової звітності – 19.02.2020.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТУПІНЬ РИЗИКУ

Пруденційні показники розраховувалися відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015.

Пруденційні показники в **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2019 відповідають нормативним значенням, що відображено в розділі 9 Приміток до фінансової звітності Товариства.

На підставі проведеного аналізу результатів пруденційних показників діяльності КУА вважаємо, що ступінь ризику є низьким.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторська перевірка виконана **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**, яке внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 1525.

Код ЄДРПОУ 24263164.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0570, видане АПУ відповідно до рішення № 319/4 від 24.12.2015 (чинне до 31.12.2020).

Аудит фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості трьох осіб на чолі з партнером із завдання Марківською Євгенією Сергієвною (номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100860).

ТОВ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит» зареєстроване 29.03.1996 Московською районною державною адміністрацією м. Києва.

Місцезнаходження ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»: 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, будинок 27, офіс 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудиторська перевірка проведена на підставі Договору №2509/18 від 25.09.2018. Аудиторська перевірка проводилась з 20.02.2020 по 24.02.2020.

Партнер із завдання

Марківська Є.С.

**Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**



Здоріченко І.І.

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ

24.02.2020

ДОДАТОК 1
ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2018:

№	Повне найменування учасника групи пов'язаних осіб	Вид пов'язаності	частка %
1.	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIMITED)	Материнська компанія	99,986
2.	ЛІФАЗА ЛІМІТЕД (LIFAZA LIMITED)	Материнська компанія	0,014
3.	ТОВ «Київ Житло-Інвест Менеджмент»	Спільний контролер	41,02
4.	ТОВ «Домінант Альянс»	Спільний контролер	100
5.	ТОВ «ОДЕСА ДЕЛЮКС»	Спільний контролер	0,1
6.	ТОВ «Трактінжбуд»	Спільний контролер	24,99
7.	ТОВ «СОФІЯ АЛЬЯНС»	Спільний контролер	0,1
8.	ТОВ «ФК «ЄВРОКАПІТАЛ»	Спільний контролер	9,0
9.	ТОВ «ФК «ЄВРОКАПІТАЛ»	Спільний контролер	9,0
10.	ТОВ «УНІВЕРСАЛ СІТІ»	Спільний контролер	8,0
11.	ТОВ «ТРЕНД АЛЬЯНС»	Спільний контролер	0,06887
12.	ТОВ «СОФІЯ ПРОПЕРТІ»	Спільний контролер	0,1
13.	ТОВ «УНІВЕРСАЛ СІТІ»	Спільний контролер	21,0
14.	Апостолос Мастроміхаліс	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	99,986
15.	Маріос Александров Джалев	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	0,014
16.	Іваник Степан Леонідович	Директор ТОВ «КУА ТЕМП»	-

Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2019:

№	Повне найменування учасника групи пов'язаних осіб	Вид пов'язаності	частка %
1	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIMITED)	Материнська компанія	100
2	АПОСТОЛОС МАСТРОМІХАЛІС	Акціонер та директор Материнської компанії	-
3	Іваник Степан Леонідович	Директор ТОВ «КУА ТЕМП»	-
4	ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУП – ПОСЛУГИ»	Спільний контролер	-
5	ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУП»	Спільний контролер	-

Додаток 1

до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ААН «Сейя-Кірш-Аудит»

Звіт про фінансовий стан за 31 грудня 2019 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ААН «Сейя-Кірш-Аудит»

Бухгалтерський баланс

Бухгалтерський баланс форми бухгалтерського

балансу за період з 01.01.2019 по 31.12.2019

Розрахунок балансу за період з 01.01.2019 по 31.12.2019

Україна 01033, м.Київ, вул.Сім'ї Прахових, 27, оф. 5

Тел./факс (044) 289-53-80; 289-55-64

Електронна пошта: director@seya.com.ua

Код ЄДРПОУ 24263164

Код ЄДРПОУ 24263164

Код ЄДРПОУ 24263164

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Актив

І. Необоротні активи

ІНШІ

ДОДАТКИ

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

Земельні ділянки

II. Оборотні активи

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Векселі

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "КУА ТЕМП"
Територія м.Київ
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності управління фондами
Середня кількість працівників 1 5
Адреса, телефон 01032, Шевченківський район, м.Київ, Симона Петлюри, дом № 30, +38 (044) 584-38-14

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2019	12	31
38727330		
8039100000		
240		
66.30		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	286
первісна вартість	1011	-	315
знос	1012	-	(29)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	12 940	13 020
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	12 943	13 309
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	30	630
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	3
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	53	71
Гроші та їх еквіваленти	1165	384	1
Рахунки в банках	1167	384	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	468	705
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	13 411	14 014

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 002	7 002
Капітал у дооцінках	1405	4 543	5 704
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	24	28
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	225	895
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	11 794	13 629
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	156
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Усього за розділом II	1595	-	156
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	135
товари, роботи, послуги	1615	10	12
розрахунками з бюджетом	1620	20	17
у тому числі з податку на прибуток	1621	20	17
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	3	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 584	70
Усього за розділом III	1695	1 617	229
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	13 411	14 014

Керівник

Іваник С.Л.

Головний бухгалтер

Бороха М.В.

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



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ААН" СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
ЗДОРІЧЕНКО І.І.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	12	31
38727330		

Товариство з обмеженою відповідальністю "КУА ТЕМП"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 116	844
Робівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Прибуток	2090	1 116	844
Збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	33	28
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	18	15
Адміністративні витрати	2130	(1 076)	(761)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	73	111
Збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	1 704	-
Фінансові витрати	2250	(11)	-
Витрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(1 704)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	62	111
Збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11)	(20)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	51	91
Збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Оцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Оцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	1 161	3 334
Випливаючі курсові різниці	2410	-	-
Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Чистий сукупний дохід	2445	-	-
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	1 161	3 334
Відсоток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	1 161	3 334

Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 212	3 425
---	------	-------	-------

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	27	14
Витрати на оплату праці	2505	629	347
Відрахування на соціальні заходи	2510	141	76
Амортизація	2515	29	-
Інші операційні витрати	2520	250	324
Разом	2550	1 076	761

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Іваник С.Л.

Головний бухгалтер

Бороха М.В.



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
ЗАОРІЧЕНКО І.І.

Дата (рік, місяць, число) 2019 12 31
за ЄДРПОУ 38727330

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "КУА ТЕМП"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	516	1 058
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	5	14
Інші надходження	3095	9	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(254)	(333)
Праці	3105	(512)	(278)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(140)	(76)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(144)	(79)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(20)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(124)	(67)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(20)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(539)	307
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 704	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	200	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(200)	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 704	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	100	3 168
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(1 614)	(3 168)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(34)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(1 548)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(383)	307
Залишок коштів на початок року	3405	384	77
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1	384

Керівник

Головний бухгалтер



ДИРЕКТОР

Іванчик С.Л.

Бороха М.В.

СЕЙТОВ ААН СЕІЯ-КІРШ-АУДИТ

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 38727330

ПОРІЧЕНКО І.І.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	12	31
38727330		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "КУА ТЕМП"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 002	4 543	-	24	225	-	-	11 794
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 002	4 543	-	24	225	-	-	11 794
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	51	-	-	51
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	1 161	-	-	-	-	-	1 161
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	1 161	-	-	-	-	-	1 161
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	(4)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	623	-	-	623
Разом змін в капіталі	4295	-	1 161	-	4	670	-	-	1 835
Залишок на кінець року	4300	7 002	5 704	-	28	895	-	-	13 629

Керівник

Головний бухгалтер

Іваник С.П.

Бороха М.В.

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
ЗАОРІЧЕНКО І.І.



17

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31.12.2019 р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»**

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Повне найменування Компанії: **Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ТЕМП»**

Скорочене найменування: **ТОВ «КУА ТЕМП»**

Код ЄДРПОУ: 38727330 зареєстроване 27 травня 2013 року відповідно до чинного законодавства України.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу: 7 002 000.00 грн.

Місцезнаходження Компанії: вул. Симона Петлюри, 30, м. Київ, 01032, Україна.

Мета діяльності: отримання прибутку та задоволення суспільних потреб шляхом здійснення отримання прибутку від проведення діяльності з управління активами інституційних інвесторів, забезпечення та реалізація за рахунок отриманого прибутку соціальних та економічних інтересів учасників Товариства.

Відповідно до довідки ЄДРПОУ Товариство здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

- 66.30 Управління фондами.
- 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство: kuatemp.com.ua.

Адреса електронної пошти: kuatemp@ukr.net

Компанія має такі ліцензії:

- ліцензія серія АЕ № 263182, видана НКЦПФР – 24.07.2013 року, строк дії ліцензії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

У звітному році Компанія здійснювала управління активами наступних фондів:

- Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Розвиток»
- ПАТ «Кооператор» (з 05.09.2016 р. по 06.10.2019);
- АТ ЗНВКІФ «ІНТЕРСТЕЛЛАР» (з 06.03.2017 р. по 25.10.2018р.)

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

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. складала 5 та 5 осіб, відповідно.

Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. учасниками Товариства були:

	Учасники Товариства	31.12.2018 р., %	31.12.2019 р., %
1.	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД	99,986	100,00
2.	ЛІФАЗА ЛІМІТЕД	0,014	-
	Всього, %	100,00	100,00

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

18
Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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.

Припущення про безперервність діяльності

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії затверджена Наказом Директора № 3 від 19.02.2020 року.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є календарний рік, тобто період з 01 січня 2019 по 31 грудня 2019 року.

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основа формування облікових політик

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

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

Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда».

Станом на 01.01.2019 року діяв Договір оренди № 15 від 01.12.2016 р., термін дії – до 30.09.2019 року. Товариством прийнято рішення не застосовувати до цієї короткострокової оренди вимоги пунктів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда».

З 01.10.2019 Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди нежитлового приміщення № 46 від 01.10.19 (орендодавець – АТ «ТАСКОМБАНК», термін дії договору – до 30.06.2022 року).

Станом на 01.10.2019 року Товариство створило актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі 315 тис. грн. Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди.

Форма та назви фінансових звітів

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікові політики щодо основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням певних застережень.

Основний засіб – це матеріальний актив, що утримується для використання у господарській діяльності Товариства, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року.

Товариство визнає об'єкт основних засобів активом, якщо:

- а) Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;
- б) його вартість можна достовірно оцінити.

Рівень суттєвості для визнання активів у складі основних засобів становить 6000,00 грн. Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, Товариство визнає за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання, доставки, установки.

Амортизація

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється суб'єктом господарювання при визнанні цього об'єкта активом, і призупиняється на період його реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Об'єктом амортизації є вартість основних засобів зменшена на суму ліквідаційної вартості (окрім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація основних засобів в Товаристві нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається шляхом ділення вартості, яка амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Метод амортизації об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигід від його використання.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) слід враховувати:

- очікуване використання об'єкта підприємством з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичний та моральний знос
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Основні засоби розподіляються по наступним групам:

№ групи	Основні засоби	Строк корисного використання, років
1 група	Будівлі та споруди	50
2 група	Паркувальні місця	30
3 група	Автомобілі	5
4 група	Меблі та приладдя	9
5 група	Комп'ютери, обладнання	5

Амортизацію активу починають нараховувати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Нарахування амортизації в Товаристві проводиться щомісячно. Місячна сума амортизації при застосуванні прямолінійного методу визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Суму нарахованої амортизації Товариство відображає збільшенням суми витрат і зносу основних засобів.

Вибуття основних засобів

Якщо актив продають або не очікують економічних майбутніх вигод від його використання чи вибуття, його собівартість та пов'язана з ним накопичена амортизація виключається з Балансу.

Будь-який прибуток чи збиток від продажу або вибуття слід визнавати у Звіті про прибутки та збитки. Прибуток або збиток обчислюють шляхом порівняння надходжень від продажу активу з його балансовою вартістю.

Облікові політики щодо оренди

Товариство (орендар) застосовує МСФЗ 16 з 01.01.2019 року.

Товариство під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Після дати початку оренди Товариство визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

Дата початку оренди Товариство обирає більш ранню з дат: дата, передбаченої в договорі оренди або дата на яку орендодавець робить базовий актив доступним для використання Товариством.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Компанія нараховує амортизацію активу з права користування згідно вимог МСБО 16 «Основні засоби», і застосовує метод нарахування амортизації згідно п. 8.7 Облікової політики.

Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

Подальша оцінка орендного зобов'язання

Зобов'язання з оренди Товариство відображає за амортизованою вартістю. Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

21
Ставка дисконтування використовуються для теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, які в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Компанії по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, а отже не може бути легко визначена, Товариство використовує індекс UIRD (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates) – український індекс ставок за депозитами фізичних осіб - індикативна ставка, що розраховується о 15:00 за Київським часом кожного Банківського дня в системі Thomson Reuters на основі номінальних ставок по строкових депозитах фізичних осіб у гривні на строк в 12 місяців.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Якщо Товариство вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолинійній основі протягом строку оренди.

Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Визнання і оцінка нематеріальних активів

Придбаний нематеріальний актив визнається, якщо:

- він відповідає визначенню нематеріального активу;
- існує вірогідність того, що підприємство отримає очікувані майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

- Патенти;
- Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- Ліцензії;
- Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

Амортизація нематеріальних активів

Відображення нематеріального активу в обліку базується на строкові його корисної експлуатації.

Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації підлягає амортизації на строк, вказаний у договорі, на патенті, ліцензії, свідоцтві та ін.

Для нематеріальних активів, по яким неможливо визначити строк корисного використання, норми амортизації визначаються у розрахунку на 10 років.

Активи з необмеженим строком корисного використання не амортизуються, але перевіряються раз у рік на знецінення та на можливий перехід до активів, які амортизуються.

В Товаристві до нематеріальних активів застосовують прямолинійний метод нарахування амортизації.

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Відповідно до п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент — це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив — це будь-який актив, що є:

- 22
- грошовими коштами;
 - інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
 - контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив, або обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими;
 - контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними акціями (частками).

Фінансове зобов'язання — це будь-яке зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання чи обмінювати фінансові активи або фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання.

Інструмент капіталу – це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Первісне визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими сторонами на звичайних умовах.

Справедлива вартість фінансового інструменту може бути достовірно визначена, коли:

- опублікована ціна на відкритому ринку;
- борговий інструмент має рейтинг, присвоєний незалежним рейтинговим агентством;
- існує прийнята модель оцінки, та вихідні дані цієї моделі надходять з активних ринків;
- існує загальноприйнята методика (наприклад, співвідношення ціни та прибутку або дисконтовані грошові потоки).

Найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, визначати ту вартість, яка буде найбільш достовірною для конкретного фінансового інструмента на підставі обґрунтованих припущень підприємства.

Наприклад, Товариство оцінює справедливу вартість з використанням наступних методів:

- аналіз операцій подібного інструмента нещодавно проведені між незалежними особами;
- за поточною справедливою вартістю подібних фінансових інструментів;
- дисконтуванням майбутніх грошових потоків.

Якщо відсутній активний ринок для інструментів капіталу (акцій), справедлива вартість оцінюється за допомогою вартості чистих активів.

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

Ціна операції може не представляти справедливу вартість активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції.

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю.

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Класифікація фінансових активів

Класифікація активів ґрунтується на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором - SPPI тест, тобто чи передбачено умовами договору певного фінансового активу виникнення, у встановлені строки, потоків грошових коштів, що становлять виплату виключно основної суми та відсотків.

Тестування бізнес-моделі необхідне для фінансових інструментів, які проходять SPPI тест для визначення того, чи відповідають вони критеріям класифікації для подальшої оцінки за амортизованою вартістю або справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Фінансові активи, які не проходять SPPI тест, класифікуються у категорію за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку незалежно від бізнес-моделі, до якої вони належать (за виключенням інвестицій в інструменти капіталу, для яких Товариство може обирати відображення прибутків та збитків у складі інших сукупних доходів).

Оцінка бізнес-моделі

Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Товариства;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Товариством мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю .

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Ефективна відсоткова ставка використовується для:

- оцінки фінансових інструментів, які обліковуються по амортизованій вартості;
- дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків при розрахунку зменшення корисності фінансових активів;
- визнання відсоткових доходів/витрати по фінансовим інструментам (у тому числі для розрахунку амортизації дисконту/премій);
- визначення справедливої вартості подібних фінансових інвестицій.

Товариство визначає дисконтовану вартість фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, шляхом обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків кожного фінансового активу, використовуючи ефективну відсоткову ставку визначену при первісному визнанні. Ефективна процентна ставка обчислюється під час первісного визнання фінансового інструменту на основі співвідношення між вартістю фінансового активу і прогнозованими майбутніми грошовими потоками на дату придбання. 24

При розрахунку ефективної ставки відсотка визнаються грошові потоки, беручи до уваги всі умови договору по фінансовому інструменту, у тому числі включаючи всі комісійні та інші виплачені чи отримані сторонами сума, які є невід'ємною частиною доходів (витрат) та фінансового інструменту.

По фінансових активах, що обліковуються за амортизованою вартістю Товариство відображає в бухгалтерському обліку відсоткові доходи та витрати за допомогою методу ефективної ставки. Сума дисконту повністю амортизується на дату погашення інструмента.

Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії активу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, якщо виконуються обидві умови:

- фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається за рахунок як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продажу фінансових активів; та
- умови за договорами фінансових активів передбачають на визначені дати надходження потоків грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та процентів від залишку непогашеної основної суми.

При первісному визнанні цінні папери у портфелі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на їх придбання

Результат переоцінки на дату балансу відображається в іншому сукупному доході (капіталі).

При вибутті активів накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у прибутку/збитку звітного періоду.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід також відносяться інвестиції в інструменти власного капіталу. Під час первісного визнання Товариство має право на власний розсуд прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході подальших змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку.

До фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, відносяться активи, утримувані для торгівлі. Це означає активне і часте придбання та продаж, а фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, використовуються з метою отримання прибутку від короткострокових коливань цін, курсів, котирувань і перепродажу протягом фінансового року.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів, які призначені для торгівлі, не включаються до їх вартості при первісному визнанні, а визнаються у складі прибутку або збитку в момент їх виникнення.

На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові активи, що призначені для торгівлі оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

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

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

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

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

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

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

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

Знецінення фінансових інструментів

Вимоги щодо оцінки очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 застосовується до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід.

Такі вимоги не застосовуються до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки та збитки.

Знецінення на основі очікуваних кредитних збитків застосовуються до наступних фінансових інструментів:

- 1) фінансові активи, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові активи, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

3) зобов'язання з кредитування та фінансові гарантії;

4) фінансова дебіторська заборгованість.

Товариство не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

До фінансових інструментів, окрім тих, що були придбані або створені знеціненими, Товариство застосовує загальний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків. Він передбачає застосування 12-місячної шкали оцінки кредитного ризику або шкали погашення.

Товариство оцінює величину кредитних резервів щодо:

- фінансових інструментів, за якими не відбувалось значного погіршення кредитного ризику з дати придбання або створення, за 12-місячною шкалою оцінки кредитного ризику ;
- фінансових інструментів, за якими відбувалось значне погіршення кредитного ризику з дати придбання або створення, за шкалою оцінки кредитного ризику до погашення ;
- фінансових інструментів, які мають прострочену заборгованість понад 90 днів, або за якими визнано дефолт, за шкалою оцінки кредитного ризику до погашення .

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати)

- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Товариством до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що зобов'язання позичальника будуть погашені в повному обсязі;
- заборгованість позичальника прострочена більш ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту позичальника, Товариство враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковеналів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості позичальника та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж контрагента, а також
- на основі даних, самостійно розроблених Товариством і отриманих із зовнішніх джерел.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

На дату первісного визнання оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за теперішньою вартістю усіх майбутніх надходжень грошових потоків, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент. Якщо відхилення вартості погашення за угодою від теперішньої вартості дебіторської заборгованості не перевищує 5 %, то справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює вартості погашення за угодою.

Подальша оцінка за амортизованою вартістю.

Якщо за договором з контрагентом минув строк погашення дебіторської заборгованості, то Товариство нараховує резерв очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за товари, роботи, послуги. Величина резерву сумнівних боргів визначається із застосуванням коефіцієнта сумнівності, за яким величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду на коефіцієнт сумнівності.

Коефіцієнт визначається в залежності від строку прострочення погашення дебіторської заборгованості:

Група резерву	Термін прострочки, дні	Ставка резерву, %
1 група	Від 0 до 30 днів	0,01
2 група	Від 31 до 60 днів	10
3 група	Від 61 до 90 днів	50
4 група	Більше 91 днів	100

Нарахування резерву відбувається щоквартально.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення - не більше ніж три місяці. До еквівалентів грошових коштів слід включати:

- строкові депозити, до погашення яких залишилось менше трьох місяців;

- боргові цінні папери, які утримуються до погашення (облігації підприємств, державні облігації, облігації місцевих позик, казначейські зобов'язання; ощадні (депозитні) сертифікати, іпотечні облігації), придбані незадовго до їх погашення;
- боргові цінні папери, які утримуються для продажу, та характеризуються стабільністю вартості протягом тривалого часу, впевненістю у тому, що подібна стійкість буде мати місце в майбутньому;
- привілейовані акції, придбані протягом короткого періоду їх погашення і з фіксованою датою їх викупу;
- дебіторська заборгованість, призначена для перепродажу, щодо якої існує впевненість у її швидкій реалізації.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

Зобов'язання

Зобов'язання - існуюче зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якого, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

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

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

До зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності кредиторську заборгованість визначають та обліковують як зобов'язання.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення.

Усі зобов'язання Товариство поділяються на фінансові та нефінансові.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання за угодою надати грошові кошти чи інший фінансовий актив іншій компанії.

Нефінансове зобов'язання - зобов'язання, яке не належить до фінансового.

З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

Довгострокові - зобов'язання, період погашення яких на дату оцінки перевищує один рік.

Поточні - зобов'язання, період погашення яких на дату оцінки дорівнює або менше одного року.

До довгострокових зобов'язань належать:

- довгострокові кредити банків;
- інші довгострокові фінансові зобов'язання;
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші довгострокові зобов'язання.

Поточні зобов'язання включають:

- короткострокові кредити банків;
- поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;
- кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги;
- поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інші поточні зобов'язання.

При первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю без урахування витрат, які прямо відносяться до випуску фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю, 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. Оцінка таких фінансових зобов'язань регулюється пунктами 3.2.15 та 3.2.17 МСФЗ 9.

(в) договорів фінансової гарантії.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

(г) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або його частини, коли воно погашене або термін його виконання скінчився.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

(а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

(б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому

(і) Товариство передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або

(ii) Товариство не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Товариство:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Виплати працівникам

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні.

Відповідно до українського законодавства, підприємство нараховує та утримує внески із заробітної плати працівників та податок з доходів фізичних осіб згідно законодавчо встановлених процентів нарахувань та утримань з заробітної плати.

З метою забезпечення оплати чергових відпусток працівників підприємство створює забезпечення для відшкодування виплат відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і коефіцієнта резервування, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

При розрахунку враховується коригуючий коефіцієнт як забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Облікові політики щодо доходів і витрат

Товариство здійснює визнання доходу наступним чином:

- Ідентифікація договору з покупцем;
- Ідентифікація зобов'язання, що підлягає виконанню у межах договору;
- Визначення ціни угоди;
- Розподіл ціни угоди між окремими зобов'язаннями, що належать до виконання у межах угоди;
- Визнання доходу у момент (чи у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

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

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

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму, що складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Товариство здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

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 відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариство застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

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, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Товариство вважає, що бухгалтерські

оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Товариства.

У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожную звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожную звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

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

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

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

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

Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 01.10.2019 р. для визначення зобов'язань з оренди Товариство використовувало індекс UIRD (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates) – український індекс ставок за депозитами фізичних осіб - індикативна ставка, що розраховується о 15:00 за Київським часом кожного Банківського дня в системі Thomson Reuters на основі номінальних ставок по строкових депозитах фізичних осіб у гривні на строк в 12 місяців, яка становила 15,66 % (<https://index.minfin.com.ua/banks/deposit/index/uah/>)

Станом на дату отримання позики Товариство використовувало середньозважену процентну ставку за портфелем довгострокових банківських кредитів на дату укладання договору (26.12.2019) на рівні 21,4%. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://www.bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms> розділ «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» справедлива вартість – це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Якщо ціна на ідентичний товар або зобов'язання не є відкритою, Товариство оцінює справедливу вартість, користуючись іншим методом оцінювання, який максимізує використання відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних. Оскільки справедлива вартість – це оцінка на основі даних ринку, то її оцінюють, використовуючи припущення, які використовували б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання, тому, оцінюючи справедливу вартість, Товариство бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. До таких характеристик належать такі:

- Стан та місце розташування активу
- Обмеження, якщо вони є, на продаж або використання активу.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ним розкриття інформації, Товариство використовує ієрархію справедливої вартості встановлену МСФЗ 13.

Вхідні дані 1-го рівня

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

Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості і за наявності має бути використана без коригування для оцінки справедливої вартості.

Вхідні дані 2-го рівня

Вхідні дані 2 рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Якщо актив або зобов'язання має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього строку цього актива чи зобов'язання. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди
- г) вхідні дані, підтверджені ринком.

Коригування вхідних даних 2-го рівня буде різним залежно від чинників, характерних для актива чи зобов'язання. До таких чинників належать, зокрема, такі:

- а) стан та місце розташування актива;
- б) те, якою мірою вхідні дані пов'язані з об'єктами, які можна порівняти з даним активом чи зобов'язанням;
- в) обсяг або рівень діяльності на ринках, на яких можна спостерігати вхідні дані.

Коригування вхідних даних 2-го рівня, які є важливими для всієї оцінки, може привести до того, що оцінка справедливої вартості належатиме до категорії 3-го рівня ієрархії справедливої вартості, якщо коригування використовує значні закриті дані.

Вхідні дані 3-го рівня

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані Товариство використовує для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Проте, мета оцінки справедливої вартості лишається такою ж, тобто ціна виходу на дату оцінки з позиції учасника ринку, який утримує актив чи несе зобов'язання. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Товариство формує закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але він має скоригувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну суб'єктові господарювання синергію).

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового

	Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	курсу на дату оцінки, використовується ціна закриття біржового торгового дня або остання балансова вартість
--	---	---

Справедлива вартість фінансових інструментів

	Справедлива вартість	
	31.12.2018, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Грошові кошти	384	1
Інструменти капіталу	12993	13091

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис. грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис. грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис. грн.		Усього, тис. грн.	
	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Фінансові інвестиції, які оцінюються через прибуток/збиток	-		-	-	53	71	53	71
Фінансові інвестиції, які оцінюються через інший сукупний дохід	-	-	-	-	12940	13020	12940	13020

Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий» обліковуються відповідно до бізнес-моделі, яка передбачає торгівлю фінансовими інвестиціями і оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку.

Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. інвестиційні сертифікати оцінені за вартістю чистих активів емітента.

Для визначення справедливої вартості інвестиційних сертифікатів, які оцінюються через інший сукупний дохід, використовувалася вартість чистих активів інститутів спільного інвестування, яка розрахована на звітну дату згідно вимог чинного законодавства.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Нематеріальні активи

	тис. грн.
Первісна вартість на 31.12.2018 р.	3
Накопичена амортизація	-
Балансова вартість на 31.12.2019 р.	3

До нематеріальних активів належить Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Ліцензія обліковується за вартістю придбання, строк дії ліцензії необмежений, тому амортизація не нараховується. 36

6.2. Основні засоби

	Право користування об'єктом оренди	Всього, тис. грн.
31 грудня 2018 року	-	-
Надходження	315	315
Вибуття	-	-
31 грудня 2019 року	315	315
Накопичена амортизація		
31 грудня 2018 року	-	-
Нарахування за звітний період	29	29
Зменшення корисності	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2019 року	29	29
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2018 року	-	-
31 грудня 2019 року	286	286

Актив на право користування об'єктом оренди

Враховуючи застосування з 2019 року МСФЗ 16 «Оренда», станом на 01.10.2019 року Товариство створило актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі 315 тис. грн. Амортизацію активу на права користування орендою Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди. Сума амортизації станом на 31.12.2019 дорівнює 29 тис. грн.

6.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2019 року на балансі обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Довгострокові фінансові інвестиції оцінено ринковим методом, використовуючи вхідні данні 3 рівня ієрархії, а саме вартістю чистих активів емітента станом на 31.12.2019 р.

Найменування	Справедлива вартість на 31.12.2018, тис. грн.	Купівля, тис. грн.	Продаж, тис. грн.	Переоцінка, тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2019 р, тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПФВЗІФ «Розвиток»	12940	-	1694	1774	13020

При продажі накопичений сукупний дохід перекласифіковується в нерозподілений прибуток/збиток.

6.4. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість включає заборгованість за надані послуги з винагороди за управління активами, які на звітну дату не були сплачені. Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає:

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОДУКЦІЮ, ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ	31.12.2018, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
За надані послуги по управлінню активами	30	630
РАЗОМ	30	630
ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	31.12.2018, тис.грн.	31.12.2019, тис. грн.
Поточна заборгованість постачальників	1	3
РАЗОМ	1	3

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

Дебіторська заборгованість носить поточний характер, ризик настання дефолту є мінімальним.

Станом на 31.12.2019р. нарахований резерв очікуваних збитків складає 63,00 грн., за договорами з управління активами.

Для розрахунку резерву очікуваних збитків за торговельною дебіторською заборгованістю (за товари, роботи, послуги) Товариство застосовує спрощений підхід з використанням матриці забезпечення. Матриця встановлює фіксовані ставки оціночних резервів в залежності від кількості днів прострочення дебіторської заборгованості.

Формування резерву за 2019 рік відбувалось наступним чином:

Група резерву	Термін прострочки, дні	Ставка резерву, %	Станом на 31.12.2018 р., грн.	Станом на 31.12.2019р., грн.
1 група	Від 0 до 30	0,01	3,00	63,00
2 група	Від 31 до 60	10	-	-
3 група	Від 61 до 90	50	-	-
4 група	Більше 91	100	-	-
Разом			3,00	63,00

6.5. Поточні фінансові інвестиції

Найменування	Справедлив а вартість на 31.12.2018, тис. грн.	Купівля, тис. грн.	Продаж, тис. грн.	Переоцінка, тис. грн.	Справедлив а вартість на 31.12.2019 р, тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий»	53	-	-	18	71

Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий» обліковуються відповідно до бізнес-моделі, яка передбачає торгівлю фінансовими інвестиціями і оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку.

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. інвестиційні сертифікати оцінено за вартістю чистих активів емітента.

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату грошові кошти зберігаються на поточних рахунках в національній валюті в банках:

	31.12.2018, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
ПАТ «Універсал Банк»	384	1
Разом	384	1

Обмежень щодо використання цих грошових коштів немає.

Дебіторська заборгованість включає заборгованість за надані послуги з винагороди за управління активами, які на звітну дату не були сплачені. Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає:

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОДУКЦІЮ, ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ	31.12.2018, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
За надані послуги по управлінню активами	30	630
РАЗОМ	30	630
ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	31.12.2018, тис.грн.	31.12.2019, тис. грн.
Поточна заборгованість постачальників	1	3
РАЗОМ	1	3

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

Дебіторська заборгованість носить поточний характер, ризик настання дефолту є мінімальним.

Станом на 31.12.2019р. нарахований резерв очікуваних збитків складає 63,00 грн., за договорами з управління активами.

Для розрахунку резерву очікуваних збитків за торговельною дебіторською заборгованістю (за товари, роботи, послуги) Товариство застосовує спрощений підхід з використанням матриці забезпечення. Матриця встановлює фіксовані ставки оціночних резервів в залежності від кількості днів прострочення дебіторської заборгованості.

Формування резерву за 2019 рік відбувалось наступним чином:

Група резерву	Термін прострочки, дні	Ставка резерву, %	Станом на 31.12.2018 р., грн.	Станом на 31.12.2019р., грн.
1 група	Від 0 до 30	0,01	3,00	63,00
2 група	Від 31 до 60	10	-	-
3 група	Від 61 до 90	50	-	-
4 група	Більше 91	100	-	-
Разом			3,00	63,00

6.5. Поточні фінансові інвестиції

Найменування	Справедлив а вартість на 31.12.2018, тис. грн.	Купівля, тис. грн.	Продаж, тис. грн.	Переоцінка, тис. грн.	Справедлив а вартість на 31.12.2019 р, тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий»	53	-	-	18	71

Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий» обліковуються відповідно до бізнес-моделі, яка передбачає торгівлю фінансовими інвестиціями і оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку.

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. інвестиційні сертифікати оцінено за вартістю чистих активів емітента.

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату грошові кошти зберігаються на поточних рахунках в національній валюті в банках:

	31.12.2018, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
ПАТ «Універсал Банк»	384	1
Разом	384	1

Обмежень щодо використання цих грошових коштів немає.

6.7. Зареєстрований капітал

Зареєстрований і сплачений Статутний фонд (капітал) Компанії складає 7 002 000 грн.

Станом на 31.12. 2019 р. учасниками Компанії є:

№ п/п	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії	
		у гривнях	у відсотках
1.	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД	7 002 000,00	100,0
Всього		7 002 000,00	100

6.8. Капітал у дооцінках

Капітал у дооцінках сформований у зв'язку з переоцінкою довгострокових фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

	31.12.2018, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Капітал у дооцінках	4543	5704

6.9. Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку підприємств.

Станом на 01.01.2018 року сума резервного капіталу у Товариства складає 21 тис. грн. За 2018 рік відрахування Товариства до Резервного капіталу складають 3 тис. грн. (5% від прибутку за 2017 рік).

Станом на 01.01.2019 року сума резервного капіталу у Товариства складає 24 тис. грн. За 2019 рік відрахування Товариства до Резервного капіталу складають 4 тис. грн. (5% від прибутку за 2018 рік).

За 2019 рік відрахування до Резервного капіталу відбудеться після прийняття рішення на загальних зборах учасників.

Таким чином станом на 31.12.2019р. Резервний капітал сформований у розмірі 28 тис. грн.

6.10. Довгострокова кредиторська заборгованість

	31.12.2018, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання за договором оренди зі строком більше року)	-	156
Разом	-	156

6.10. Поточна кредиторська заборгованість

	31.12.2018, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання за договором оренди зі строком до 1 року)	-	135
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	10	12
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	20	11
у т.ч. податок на прибуток	20	11

Станом на 31.12.2019р. на балансі Товариства обліковується поточна заборгованість з комунальних, телекомунікаційних послуг, послуг зберігача, членських внесків, та поточна кредиторська заборгованість у вигляді довгострокового зобов'язання по здійсненню орендних платежів (згідно МСФО 16).

6.11. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Станом на звітні дати інші поточні забезпечення включають у тис. грн.:

Забезпечення на 31.12.2018, тис. грн.	Сформовано, тис. грн.	Використано, тис. грн.	Забезпечення на 31.12.2019, тис. грн.
3	52	54	1

Станом на 31.12.2019 р. у співробітників Компанії є невикористані відпустки.

6.12. Інші поточні зобов'язання

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2018, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Одержана поворотна безвідсоткова фінансова допомога	1584	70

Станом на 31.12.2018 зобов'язання за фінансовою допомогою оцінено за справедливою вартістю, кредитор має право вимоги дострокового повернення позики, дату контрактного потоку визначити достовірно неможливо, тому вартість за угодою є справедливою.

Станом на 31.12.2019 Товариство має зобов'язання по Договору про надання безвідсоткової фінансової допомоги від 28.11.2019 року. Термін дії договору до 28.02.2020 року.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю, яка розраховується за теперішньою вартістю усіх майбутніх надходжень грошових потоків, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю являє собою суму амортизації, яку Товариство списує на рахунки обліку доходів і витрат виходячи із суми заборгованості, періоду погашення і ефективної ставки відсотка.

Відхилення між вартістю погашення за угодою і теперішньою вартістю дебіторської заборгованості не перевищує 5 %, то вартість дебіторської заборгованості дорівнює вартості погашення за угодою, дисконтування не застосовується, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим.

6.13. Чистий дохід (виручка) від реалізації

За звітний рік дохід від реалізації послуг Компанії за категоріями включає:

	2018 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Доходи від надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування.	844	1116
Разом	844	1116

6.14. Інші операційні доходи

	2018 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Відсотки по залишкам на поточних рахунках	13	5
Надходження від отримання субсидій, дотацій	-	10
Дохід від зміни вартості активів	15	18
Разом	28	33

6.15. Адміністративні витрати

	2018 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Заробітна плата та податки/збори з неї	421	770

Експлуатаційно-господарські платежі	159	167
Інші послуги третіх осіб	181	25
Витрати на ведення професійної діяльності	-	114
Разом	761	1076

Зважаючи на специфіку своєї діяльності (отримання доходів у вигляді винагороди від управління активами), Компанія здійснює класифікацію витрат за їх характером, не формуючи собівартість своїх послуг.

6.16. Інші доходи і інші витрати

Інші доходи	2018 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	1704
Разом	-	1704
Інші витрати	2018 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	1704
Разом	-	1704

6.17. Інші фінансові витрати

	2018 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
проценти за орендним зобов'язанням	-	11
Разом	-	11

6.18. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 р.	18 18 %
З 1 січня 2019 р. по 31 грудня 2019 р.	18%

	2018 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.	111	62
Податок на прибуток, тис. грн.	20	11
Чистий фінансовий результат, тис. грн.	91	51

Податок на прибуток нарахований за підсумками поточного 2019 року.

У відношенні розрахунку та відображенні відстроченого податку Товариства керується правом, яке надане чинним Податковим кодексом України, а саме з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Дохід Товариства не перевищує двадцяти мільйонів гривень, тому прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування.

6.19. Інші Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів з складено за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Рух коштів у результаті операційної діяльності	2018 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):		
<i>Винагорода за управління активами фондів</i>	1058	516
Надходження від повернення авансів	1	4
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	14	5
Інші надходження		
<i>Компенсація потерпілим внаслідок ЧАЕС</i>		9
Витрачання на оплату робіт, послуг		
<i>Експлуатаційно-господарські платежі</i>	(159)	(167)
<i>Інші витрати</i>	(174)	(87)
Витрачання на оплату праці	(278)	(512)
Відрахування на соціальні заходи	(76)	(140)
Відрахування на сплату податків і зборів	(79)	(144)
Витрачання на оплату авансів	-	(3)
Інші витрачання		
<i>Реєстраційний внесок</i>	-	16
<i>Розрахунково-касове обслуговування</i>	-	4
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	1704
Надходження від погашення позик	-	200
Витрачання на надання позик	-	(200)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Отримання безвідсоткової фінансової позики	3168	100
Погашення безвідсоткової фінансової позики	(3168)	(1614)
Оплата фінансової оренди	-	(34)
ЧИСТИЙ РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	307	(383)

6.19. Звіт про власний капітал

Склад власного капіталу станом на 31.12.2018 р.:

- Зареєстрований капітал 7002 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 4543 тис. грн.
- Резервний капітал 24 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 225 тис. грн.

За результатами діяльності за 2018 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 91 тис. грн.

За 2018 рік відрахування Товариства до Резервного капіталу складають 3 тис. грн. (5% від прибутку за 2018 рік).

За 2019 рік відрахування Товариства до Резервного капіталу складають 4 тис. грн. (5% від прибутку за 2018 рік).

За результатами діяльності за 2019 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 51 тис. грн.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2019 р.:

- Зареєстрований капітал 7002 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 5704 тис. грн.
- Резервний капітал 28 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 895 тис. грн.

За 2019 рік відрахування до Резервного капіталу відбудеться після прийняття рішення на загальних зборах учасників.

Інформацію про власний капітал Товариства розкрито у Формі 4 Звіт про власний капітал.

7. Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб та операцій з ними

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, коли одна із сторін має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на процес прийняття фінансових та управлінських рішень, у відповідності з IAS 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Управлінський персонал не отримував інших виплат, крім заробітної плати згідно штатного розкладу.

Операції з пов'язаними сторонами здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами, здійснюються тільки за можливості обґрунтування таких умов.

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2018р.

№	Повне найменування учасника групи пов'язаних осіб	Вид пов'язаності	частка %
1.	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIMITED)	Материнська компанія	99,986
2.	ЛІФАЗА ЛІМІТЕД (LIFAZA LIMITED)	Материнська компанія	0,014
3.	ТОВ «Київ Житло-Інвест Менеджмент»	Спільний контролер	41,02
4.	ТОВ «Домінант Альянс»	Спільний контролер	100
5.	ТОВ «ОДЕСА ДЕЛЮКС»	Спільний контролер	0,1
6.	ТОВ «Трактінжбуд»	Спільний контролер	24,99
7.	ТОВ «СОФІА АЛЬЯНС»	Спільний контролер	0,1
8.	ТОВ «ФК «ЄВРОКАПІТАЛ»	Спільний контролер	9,0
9.	ТОВ «ФК «ЄВРОКАПІТАЛ»	Спільний контролер	9,0
10.	ТОВ «УНІВЕРСАЛ СІТІ»	Спільний контролер	8,0
11.	ТОВ «ТРЕНД АЛЬЯНС»	Спільний контролер	0,06887
12.	ТОВ «СОФІА ПРОПЕРТІ»	Спільний контролер	0,1
13.	ТОВ «УНІВЕРСАЛ СІТІ»	Спільний контролер	21,0
14.	Апостолос Мастроміхаліс	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	99,986
15.	Маріос Александров Джалев	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	0,014
16.	Іваник Степан Леонідович	Директор ТОВ «КУА ТЕМП»	-

Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2019р.:

№	Повне найменування учасника групи пов'язаних осіб	Вид пов'язаності	частка %
1	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIMITED)	Материнська компанія	100
2	АПОСТОЛОС МАСТРОМІХАЛІС	Акціонер та директор Материнської компанії	-
3	Іваник Степан Леонідович	Директор ТОВ «КУА ТЕМП»	-
4	ТОВ «Еулайф Груп – послуги»	Спільний контролер	-
5	ТОВ «Еулайф Груп»	Спільний контролер	-

Протягом періоду з 2018р. та 2019 років у Товаристві не виникали операції з пов'язаними сторонами, крім оплати праці директору Товариства.

Пов'язані сторони	Вид транзакції	Сальдо на 31.12.18 р., тис. грн.	Оборот за дебетом за 2019 рік, тис. грн.	Оборот за кредитом за 2019 рік, тис. грн.	Сальдо на 31.12.19 р., тис. грн.
Іваник С. Л.	Заробітна плата	-	128	128	-

Операції з пов'язаними сторонами здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами, здійснюються тільки за можливості обґрунтування таких умов. 43

8. Цілі та політика управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість фінансових 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. Для Товариства істотним є операційний ризик, ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Операційний ризик включає:

1) ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

Для мінімізації впливу ризику персоналу Товариством здійснюються наступні заходи:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;
- проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;
- перевірку правомірності та безпомилковості проведених операцій;
- чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;

-контроль за дотриманням відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

2) інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше.

Для мінімізації впливу інформаційно-технологічного ризику Товариством здійснюються наступні заходи:

- використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій Товариства;
- забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність Товариства, у тому числі безперебійного електроживлення;
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання, дублювання та архівування інформації;
- організація контролю доступу до інформації та приміщень Товариства сторонніх осіб.

3) правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності.

Для мінімізації впливу правового ризику Товариством здійснюються наступні заходи:

- чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками Товариства, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників.

- своєчасне інформування про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх положеннях Товариства;
- розробка типових форм договорів та інших документів;
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів Товариства, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

Ринковий ризик

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Товариство схильне до ринкового ризику. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери.

Товариство не здійснює операції з похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є пайові цінні папери.

- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота. За 2019 рік курс ЄВРО коливався в коридорі, нижня межа якого становила 25,77 грн./ЄВРО, а верхня – 31,85 грн./ЄВРО, курс долара США: нижня межа – 23,26 грн./долар США, а верхня межа – 27,89 грн./долар США.

Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Товариства, оскільки Товариство не проводить операцій в іноземній валюті, але це може погіршити його стан бо впливає на фінансове становище його клієнтів.

- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Товариство не здійснює операції з похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є товари.

Ризик зміни цін на інструменти капіталу

Котирувані і не котирувані цінні папери Компанії схильні до ризику, зумовленого невизначеністю щодо майбутньої вартості цінних паперів. Компанія управляє ризиком зміни цін на інструменти капіталу, диверсифікуючи вкладення і встановлюючи ліміти для окремих інструментів і інструментів в цілому.

Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в інвестиційні сертифікати інститутів спільного інвестування.

В портфелі Компанії наявні:

	На 31.12.2018 р.		На 31.12.2019 р.	
	Кількість, шт.	Справедлива вартість, тис. грн.	Кількість, шт.	Справедлива вартість, тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий»	7 500	53	7 500	71
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Розвиток»	9 325 921	12940	8 125 921	13 020

На звітну дату існує ризик, пов'язаний з некотируемими цінними паперами, оціненими за справедливою вартістю. Зміна вартості інвестиційних сертифікатів за період наступна:

на 31.12.2018 - 3349 тис. гривень,

на 31.12.2019 - 98 тис. гривень.

Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий» котирувались на біржі ПФТС до 02.02.2018 р. Станом на 31.12.2019р. інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий» не знаходяться в біржовому списку ПФТС. В зв'язку з тим, що їх доля в активах Компанії складає 0,5 %, вони не створюють значного ринкового ризику.

Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Розвиток» станом на 31.12.2019р. не мають біржових котирувань, (але знаходяться в біржовому списку ПФТС) складають 92,91 % в структурі фінансових інвестицій Компанії.

Їх вартість знаходиться у прямій залежності від зміни вартості активів Фонду, яка протягом 2019 року зростала за рахунок інвестицій в інструменти капіталу.

Коливання вартості чистих активів ПВНЗІФ «Розвиток» у 2019 році знаходилося у межах 1,39 - 1,6 грн. за один інвестиційний сертифікат.

Керівництво вважає, що Компанія піддається незначному опосередкованому ринковому ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик збитків в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором чи будь-якого дебітора – виконати взяті на себе зобов'язання за таким договором, у тому числі ризик недобросовісності контрагента.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість та інші боргові інструменти.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) 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 та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Максимально схильні кредитному ризику фінансові активи на звітні дати представлено справедливою вартістю кожного класу фінансових активів:

Клас фінансових активів:	Вартість фінансових активів, які схильні кредитному ризику на звітну дату, тис. грн.	
	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	31	633
Грошові кошти та їх еквіваленти	384	1

Товариство не має в фінансових активах активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредитів, як одержаних, так і наданих, в відповідно будь-які застави та інші форми забезпечення.

Значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з наявністю грошових коштів на поточних рахунках станом на 31.12.2019 р., але грошові кошти розміщені в банку з високим інвестиційним рейтингом, тому ризик є несуттєвим.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, які зберігаються в АТ «ТАСКОМБАНК» були враховані дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється незалежним рейтинговим агентством «Стандарт – Рейтинг», яке внесено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФ (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) 2 грудня 2019 року підбило підсумки XXVII «Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів». АТ «ТАСКОМБАНК» за підсумком роботи 9-ти місяців 2019 року, підтвердив 3-є місце в рейтингу, ставши єдиним банком з приватним українським капіталом в трійці лідерів. 31 січня 2020 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ТАСКОМБАНК на рівні 5 (найвища надійність). З числа публічних рейтингів на сьогодні оцінку 5 (найвища надійність) мають тільки 5 банківських установ. 15 травня 2019 року в Києві

відбулася церемонія нагородження премії FinAwards-2019, яка визначила кращих гравців фінансового ринку в 46 15-ти номінаціях. ТАСКОМБАНК визнаний одним з кращих у номінації «Народний банк» і посів другу позицію. У квітні 2019 року, за результатами щорічного дослідження «Фінансового клубу», ТАСКОМБАНК увійшов до ТОП-10 рейтингу «50 провідних банків України 2019», піднявшись одразу на 4 позиції порівняно з результатами минулого року. Також ТАСКОМБАНК увійшов до ТОП-10 лідерів у таких номінаціях: «Класичний депозит» — 2 місце; «Обслуговування юридичних осіб» — 2 місце; «Обслуговування фізичних осіб» — 7 місце; «Карткові кредити» — 8 місце; «Мобільний банкінг» — 9 місце; «Кредити МСБ» — 10 місце.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, які зберігаються в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» також були враховані дані НБУ. В квітні 2018 журнал «Бізнес» опублікував щорічні результати дослідження «Фінансовий Оскар», у якому банк традиційно став лауреатом нагороди в ТОП-5 номінантів «Вибір населення» – таку високу позицію банк зайняв за досягнення в сфері обслуговування фізичних осіб та притягнення депозитів. 31 серпня 2018 року агенція «Кредит-Рейтинг» оголосила результати перегляду рейтингів надійності депозитів, наданих раніше українським банкам. УНІВЕРСАЛ БАНК вкотре підтвердив найвищу надійність банківських вкладів - на рівні «5»

Станом на 31.12.2019 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Ризик ліквідності

Ризик втрати ліквідності являє собою ризик, що виникає при невідповідності термінів погашення активів та зобов'язань. Розбіжність по даним позиціям потенційно підвищує прибутковість, але також може збільшити ризик виникнення збитків.

Товариство проводить процедури з метою зведення таких збитків до мінімуму шляхом підтримки достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозовані 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 2019 року	До 1 місяця	За вимогою	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
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	12	-	70	-	-	-	82
Всього:	12	-	70	-	-	-	82
Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	За вимогою	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	30	1584	-	-	-	-	82
Всього:	30	1584	-	-	-	-	1604

Станом на 31.12.2019 року ризик ліквідності є не суттєвим.

9. Управління капіталом

Основною метою Товариства щодо управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення діяльності Товариства та максимізації прибутку учасників.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство, за необхідністю, здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Розмір статутного та власного капіталу Товариства на кінець звітного періоду відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України.

Розрахунок пруденційних показників є складовою системи управління капіталом, який здійснюється відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015 р. за № 1311/27756. Пруденційні показники діяльності Компанії наступні:

Найменування показника	на 31.12.2018	на 31.12.2019
1. Розмір власних коштів, грн.		
Розмір капіталу першого рівня, грн	7 103 507,77	7 177 201,35
Розмір капіталу другого рівня, грн	4 542 721,72	5 703 649,55
Зареєстрований статутний капітал, грн	7 002 000,00	7 002 000,00
Розмір власних коштів, грн.	11 646 229,49	12 880 850,90
Нормативне значення	3 500 000,00	3 500 000,00
2. Розрахунок коефіцієнта покриття операційного ризику		
Розмір власних коштів, грн.	11 646 229,49	12 880 850,90
Величина операційного ризику	70 385.6895	95 173.6395
Коефіцієнт покриття операційного ризику	165.4630	135.3405
Нормативне значення	не менше 1	не менше 1
3. Розрахунок нормативу достатності власних коштів		
Розмір власних коштів	11 646 229,49	12 880 850,90
Розмір фіксованих накладних витрат	491 949.20	611 384.39
Норматив достатності власних коштів	94.69457	84.2733
Нормативне значення	не менше 1	не менше 1
4. Довідка про розрахунок коефіцієнта фінансової стійкості		
Розмір власного капіталу	11 793 568.19	13 628 609.32
Вартість активів	13 410 087,64	14 013 708,60
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,8795	0,9725
Нормативне значення	не менше 0,5	не менше 0,5

10. УПРАВЛІННЯ КОМПАНІЄЮ

Управління Компанією здійснюють:

- Загальні збори учасників;
- Директор

Вищим органом Компанії є Загальні збори учасників Компанії. Вони складаються з учасників Компанії або призначених ними представників. Загальні збори можуть приймати рішення з будь-яких питань діяльності Компанії.

Управління поточною діяльністю Компанії здійснюється виконавчим органом – Директором.

Контроль за фінансовою та господарською діяльністю Директора Компанії здійснюється Ревізійною комісією (Ревізором). Члени Ревізійної комісії (Ревізор) призначаються Загальними зборами Учасників.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Фінансова звітність Компанії затверджена Наказом Директора № 3 від 19.02.2020 року.

Після закінчення звітного періоду подій, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду», які вимагають корегування, не відбувалось.

12. СЕГМЕНТИ

Компанія проводить діяльність в одному географічному сегменті (Україна) та бізнес-сегменті - діяльність з управління активами інституційних інвесторів.

13. СУДОВІ ПОЗОВИ

Станом на кінець звітного періоду, та на дату формування фінансової звітності, Компанія не виступає ні позивачем, ні відповідачем, в судових процесах.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Компанії вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

Директор ТОВ «КУА ТЕМП»

Іваник С.Л.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА ТЕМП»

Бороха М.В.



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"

Зас / ЗДОРІЧЕНКО І.І.





Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою
48 (Сорок вісім) арк.

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»

З.О.З.

Здоріченко І.І.

