

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

станом на 31.12.2020

Київ, 2021

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 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 2020 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 2020 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, які, 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.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно класифікації та оцінки фінансових активів відповідно до МСФЗ 9.

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.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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 – 5 років.

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 довгострокові та поточні фінансові інвестиції.

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, що виконує 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 (ризик 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 НЕДИВЕРСИФІКОВНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РОЗВИТОК»
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 31.12.2020 складас 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 31.12.2020 становить 7 417 тис. грн. Резервний капітал станом на 31.12.2020 сформовано в сумі 31 тис. грн. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 складає 997 тис. грн.

Власний капітал **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2020 складає **15 447 тис. грн.** та перевищує розмір статутного капіталу на 8 445 тис. грн., що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених Рішення НКЦПФР №1281 від 23.07.2013.

Розмір власного капіталу за 2020 рік збільшився на 1 818 тис. грн. Це пов'язано з прибутковою діяльністю Товариства в 2020 році та дооцінкою фінансових інструментів.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

Загальна сума активів **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2020 складає **15 682 тис. грн.**

Вартість активів у порівнянні з 2019 роком збільшилась на 1 668 тис. грн., головним чином, за рахунок збільшення вартості фінансових інвестицій КУА.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Первісна вартість нематеріальних активів **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2020 складає **3 тис. грн.**, залишкова вартість – **3 тис. грн.**

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2020 складає 315 тис. грн. та представлена правом користування об'єктом оренди, залишкова вартість – **172 тис. грн.**, амортизація – 143 тис. грн. 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 31.12.2020 в **ТОВ «КУА ТЕМП»** обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та складають **14 733 тис. грн.**, які представлені портфелем цінних паперів у вигляді інвестиційних сертифікатів. В 2020 відбулося збільшення довгострокових фінансових інвестицій на 1 713 тис. грн. за рахунок збільшення їх справедливої вартості.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2020 представлені поточною дебіторською заборгованістю, поточними фінансовими інвестиціями та грошовими коштами.

Дебіторська заборгованість

Загальна сума дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 складає **630 тис. грн.**, яка представлена:

- заборгованістю за товари, роботи, послуги в сумі 620 тис. грн. та представлена заборгованістю з надання послуг з управління активами ІСІ. В 2020 році відбулось зменшення дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги на 10 тис. грн.;
- заборгованістю за розрахунками за виданими авансами в сумі 3 тис. грн.;
- заборгованістю за розрахунками з бюджетом в сумі 2 тис. грн.;
- іншою поточною заборгованістю в сумі 5 тис. грн.

Фінансові інвестиції та грошові кошти

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2020 складають **81 тис. грн.**, представлені інвестиційними сертифікатами. Облік фінансових інвестицій здійснюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку або збитку. За 2020 рік вартість поточних фінансових інвестицій збільшилась на 10 тис. грн. за рахунок зміни їх справедливої вартості.

Грошові кошти в національній валюті в **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2020 складають **62 тис. грн.** Залишки грошових коштів відповідають випискам банків та даним бухгалтерського

обліку. В порівнянні з 31.12.2019 відбулось збільшення грошових коштів на звітну дату на 61 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 31.12.2020 складаються з довгострокових та поточних зобов'язань на загальну суму **222 тис. грн.**

Довгострокові зобов'язання у сумі 48 тис. грн. представлені зобов'язаннями за договором оренди зі строком більше року. За 2020 рік довгострокові зобов'язання з оренди зменшилися на 108 тис. грн. за рахунок перенесення їх до складу поточної кредиторської заборгованості.

Поточні зобов'язання у сумі 174 тис. грн. включають:

- поточну кредиторську заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди зі строком менше одного року в сумі 148 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги – 3 тис. грн.;

- заборгованість за розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток) – 23 тис. грн. В порівнянні з 31.12.2019 заборгованість за розрахунками з бюджетом зменшилась на 12 тис. грн.;

Поточні забезпечення станом на 31.12.2020 представлені резервом відпусток в сумі 13 тис. грн.

Протягом звітного фінансового 2020 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 2020 році ТОВ «КУА ТЕМП» отримало прибуток у розмірі **105 тис. грн.**

Нерозподілений прибуток ТОВ «КУА ТЕМП» станом на 31.12.2020 складає **997 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 (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

- 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 (PANDAIS 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 31.12.2020 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 31.12.2020 резервний капітал дорівнює **31 тис. грн.** В 2020 році було проведено нарахування до резервного капіталу на суму 3 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 аудитору, 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 31.12.2020. Дата затвердження фінансової звітності – 22.02.2021.

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 31.12.2020 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. Відомості про ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ» внесені до наступних розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Код ЄДРПОУ 24263164.

Наказ про проходження перевірки з контролю якості № 50-кя від 18.11.2020, виданий Державною установою «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю».

Аудит фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості трьох осіб на чолі з партнером із завдання. Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Марківська Євгенія Сергіївна (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 23.02.2021 по 25.02.2021.

Партнер із завдання



Марківська Є.С.

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

Здоріченко І.І.

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ

25.02.2021

ДОДАТОК 1

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Інформація про учасників та голову наглядової ради ТОВ «КУА ТЕМП»

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - засновника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника, голови наглядової ради Товариства	Код за ЄДРПОУ юридичної особи - засновника або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - засновника, голови наглядової ради Товариства або серія (за наявності) та номер паспорта	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі, %	Належність фізичної особи - засновника до суб'єктів, визначених статтею 3 Закону України «Про запобігання корупції», та/або частка державної чи комунальної власності в юридичній особі - засновнику
	Учасники - юридичні особи				
1.	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIMITED)	HE 313916	Анаксагору, 26, Лакатамія, 2335, Нікосія, Кіпр (Anaxagorou, 26, Lakatamia, 2335, Nicosia, Cyprus)	100%	
	Голова наглядової ради				
	Наглядова рада не створювалась				
	Усього:			100	

Інформація про осіб, які володіють не менше 20 % статутного капіталу юридичних осіб - учасників, які володіють часткою, що становить не менше 20 % статутного капіталу Товариства

№ з/п	Повне найменування, код за ЄДРПОУ юридичної особи - учасника Товариства	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4
1.	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIMITED)	Апостолос Мастроміхаліс	100%

Пов'язані особи фізичних осіб – учасників, які володіють не менше 20% статутного капіталу / бенефіціарних власників Товариства:

№ з/п	Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	ПІБ власника з істотною участю/бенефіціара
1	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIMITED)	HE 313916	Апостолос Мастроміхаліс
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП"	35745708	Апостолос Мастроміхаліс
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП - ПОСЛУГИ"	36123506	Апостолос Мастроміхаліс
4	"СОТЕНТЕ ЛІМІТЕД"		Апостолос Мастроміхаліс

**Інформація
про юридичних осіб, у яких Товариство бере участь**

№ з/п	Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮБИМІВСЬКИЙ КАР'ЄР"	23935242	Опосередковане володіння ТОВ "КУА "ТЕМП", яке діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПВНЗІФ "РОЗВИТОК"
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮБИМІВСЬКИЙ ГРАНІТНИЙ КАР'ЄР"	40061268	Опосередковане володіння ТОВ " КУА "ТЕМП", яке діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПВНЗІФ "РОЗВИТОК"
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДНЕПРБЕТОН»	40061378	Опосередковане володіння ТОВ " КУА "ТЕМП", яке діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПВНЗІФ "РОЗВИТОК"

**Інформація про провідний управлінський персонал Товариства
та його пов'язаних осіб**

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в СК, %/посада
1	Іваник Степан Леонідович	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»	Директор

Члени родини директора пов'язаності не мають

Додаток 1

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

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

**Товариство з обмеженою відповідальністю
"КУА ТЕМП"**

за ЄДРПОУ

Коди		
2020	12	31
38727330		
8039100000		
240		
66.30		

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

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

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 2020 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного 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	-	1
Основні засоби	1010	286	172
первісна вартість	1011	315	315
знос	1012	(29)	(143)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	13 020	14 733
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	13 309	14 909
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	630	620
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	3	3
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	5
Поточні фінансові інвестиції	1160	71	81
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	62
Рахунки в банках	1167	1	62
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	705	773
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	14 014	15 682

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	5 704	7 411
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	28	31
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	895	991
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	13 629	15 441
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	156	411
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Усього за розділом II	1595	156	411
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	135	1411
товари, роботи, послуги	1615	12	-
розрахунками з бюджетом	1620	11	211
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	211
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	1	111
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	70	-
Усього за розділом III	1695	229	1811
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	14 014	15 681

Директор

Іваник С.Л.

Головний бухгалтер

Сладковська І.Ц.

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



Дата (рік, місяць, число) 2020 12 31
за ЄДРПОУ 38727330

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "КУА ТЕМП"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 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	1 550	1 116
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	1 550	1 116
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	11	33
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	11	18
Адміністративні витрати	2130	(1 408)	(1 076)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(17)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	136	73
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	5 623	1 704
Фінансові витрати	2250	(36)	(11)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(5 595)	(1 704)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	128	62
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23)	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	105	51
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	1 713	1 161
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	1 713	1 161
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1 713	1 161
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 818	1 212

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	27
Витрати на оплату праці	2505	908	629
Відрахування на соціальні заходи	2510	203	141
Амортизація	2515	114	29
Інші операційні витрати	2520	192	250
Разом	2550	1 425	1 076

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	-	-

Директор

Головний бухгалтер



Іваник С.Л.

Сладковська І.Ц.

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР

ТОВ "ААН-СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"

ГОРІЩЕНКО І.І.



Дата (рік, місяць, число) 2020 12 31
за ЄДРПОУ 38727330

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "КУА ТЕМП"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 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	1 560	516
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	2	4
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	5
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	9
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(182)	(254)
Праці	3105	(729)	(512)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(199)	(140)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(188)	(144)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(20)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(177)	(124)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	(3)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(29)	(20)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	235	(539)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	5 623	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	(5 596)	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	(200)
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	27	1 704
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	90	100
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(160)	(1 614)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(131)	(34)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(201)	(1 548)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	61	(383)
Залишок коштів на початок року	3405	-	384
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	62	1

Директор

Головний бухгалтер

Іванчик С.Л.

Сладковська І.Ц.

ДИРЕКТОР

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Іванчик С.Л. Задор Іванко І.І.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	12	31
38727330		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "КУА ТЕМП"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 002	5 704	-	28	895	-	-	13 629
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 002	5 704	-	28	895	-	-	13 629
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	105	-	-	105
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	1 713	-	-	-	-	-	1 713
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	1 713	-	-	-	-	-	1 713
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	3	(3)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	1 713	-	3	102	-	-	1 818
Залишок на кінець року	4300	7 002	7 417	-	31	997	-	-	15 447

Директор

Іваник С.Л.

Головний бухгалтер

Сладковська І.Ц.



ДИРЕКТОР

ТОВ "ААН СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"

Сейя-Кірш-аудит ЗДОРІЧЕНКО І.І.

Ідентифікаційний код 24263164

19

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31.12.2020 р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»**

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

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

Скорочене найменування: **ТОВ «КУА ТЕМП»** (надалі Товариство).

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»

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

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. складала 5 та 5 осіб, відповідно.

Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	р., %	р., %
ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД		

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Товариства. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не були скориговані на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

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

2. 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 є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ),

видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

МСФЗ, які прийняті, прийняті але не вступили в дію

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2020 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариство не застосовувало.

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

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

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

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесені у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації договору оренди. Досить зробити припущення, що це не модифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується всіх заходів підтримки для орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби включити пільги по оренді, надані на рік. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів. Товариство не застосувало Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

МСФЗ 4 «Договори страхування» та МСФЗ 17 «Страхові контракти» не використовуються, тому що Товариство не здійснює страхову діяльність.

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

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

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин ведення, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

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

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

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

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

Таким чином, Рада з МСФЗ ясно визначила, що якщо право на відстрочку погашення зобов'язання залежить від дотримання певних умов, то в організації є право відстрочити погашення зобов'язання, якщо на кінець звітного періоду вона дотримується цих умов. І навіть якщо відразу після закінчення звітного періоду вона перестала дотримуватися цих умов, то вона може класифікувати зобов'язання як довгострокове на кінець звітного періоду, коли такі умови ще дотримувалася. Щоб визнати, що на кінець звітного періоду у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання, вона повинна дотримуватися всіх необхідних умов саме на кінець звітного періоду, навіть якщо на цю дату кредитор не перевіряє їх дотримання.

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

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

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 реалізовувати свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися 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.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Для багатьох суб'єктів господарювання пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність. Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. Непрямий – через вплив на покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень.

Персоналом Товариства були уважно розглянуті всі ризики з точки зору їх управління у зв'язку із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні та оцінена здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена Наказом з основної діяльності № 1 від 22.02.2021 року.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року. 22

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». 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.

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 вигід 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.

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 прямолінійній 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 прямолінійний 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:

- 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 справедливую 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 справедливую 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 справедливую 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 інструментів проводиться в момент їх первісного визнання.

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 встановлення 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;
- 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 – утримування 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;
- 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.

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.

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.

Для корпоративних прав справедливою вважається ціна придбання.

Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю.

При наявності незалежної оцінки вартості корпоративних прав, використовується вказана в звіті оцінювача ціна (пропорційна частці, що знаходиться в активах Товариства).

Такий звіт вважається дійсним, а ціна, вказана в звіті – справедливою, протягом одного року, за умови відсутності подій після дати оцінки, які свідчать про стійку тенденцію (за підсумком більше ніж двох кварталів) до суттєвого зниження власного капіталу емітента корпоративних прав. Суттєвим вважається зниження у вартості чистих активів (власного капіталу) більше 20%. У цьому разі, з метою обережності робиться переоцінка вартості корпоративних прав, які знаходяться в активах.

За відсутності незалежної оцінки, оцінка корпоративних прав здійснюється на підставі вартості чистих активів (власного капіталу) емітента. Щокварталу робиться аналіз на наявність стійкої тенденції до зниження вартості чистих активів (власного капіталу). Якщо така тенденція є і власний капітал з моменту придбання корпоративних прав зменшився більше ніж на 20%, то робиться переоцінка вартості корпоративних прав.

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 справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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 справедливую 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 справедливую 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.

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.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості 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.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку /збитку звітного періоду.

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

Коефіцієнт сумнівності 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 розглядається та проводиться щоквартально.

Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види поточної дебіторської заборгованості :

1) дебіторська заборгованість за товари , роботи , послуги - відноситься дебіторська заборгованість за надані послуги та вже реалізовані фінансові інвестиції (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

2) дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами – відноситься дебіторська заборгованість , що утворилася після того, коли постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством.

3) дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - відноситься дебіторська заборгованість податкових органів, а також передплата за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

4) дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - відноситься дебіторська заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

5) дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків - відноситься дебіторська заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими , як учасники Товариства, тощо.

6) інша поточна дебіторська заборгованість - відноситься дебіторська заборгованість за договорами позики (строк погашення не більше 12 місяців) та інша дебіторська заборгованість.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися 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 та їх еквівалентів 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 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.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Даний розділ облікової політики ґрунтується на вимогах Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Метою даного розділу облікової політики є оцінка ризиків, невиконання боржником/контрагентом зобов'язань за всіма активними операціями та фінансовими зобов'язаннями, а також визначення порядку формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

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

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі надані позики;
- боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- депозити.

Товариство використовує трьохетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

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

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

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

Для нарахування резерву Товариство застосовує індивідуальну оцінку зменшення корисності, окрім тих активів, по яким минув строк погашення.

Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається на рівні операції або клієнта із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів (discounted cash flow/DCF). Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та
- ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів (DCF) сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

Сценарій – настання певних подій, що визначають джерела, суми та дати грошових потоків, які є відшкодуванням фінансового інструменту з певною вірогідністю.

Оцінка дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (DCF) вимагає таких елементів:

- визначення сценаріїв реалізації відшкодування;
- визначення вірогідності настання кожного сценарію;
- оцінка часу/періоду та сум відшкодування за кожним можливим сценарієм, зокрема:
 - оцінка строків та сум відшкодування від забезпечення;
 - включно з майбутніми потоками грошових коштів від інших погашень: додаткових очікуваних виплат відшкодування під час збирання заборгованості, наприклад, у випадку банкрутства або добровільного погашення;
- визначення ставки дисконтування під час дисконтування сум відшкодування;
- розрахунок дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (DCF) для кожного сценарію і потім остаточного значення DCF після зваження їх ймовірності.

Розрахунок дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (DCF), зважених на вірогідність їх реалізації, здійснюється за формулою:

$$DCF = P1 \times DCF1 + P2 \times DCF2 + Pn \times DCFn$$

Де:

Pn – ймовірність сценарію n . Сума ймовірностей сценаріїв не може перевищувати 100%;

$DCFn$ – дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів для кожного сценарію n ¹.

Сценарії для оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів

Товариство оцінює дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів (DCF) за такими сценаріями відшкодування:

- **добровільне погашення** – актив передбачається бути погашеним у повному обсязі згідно з графіком погашення;
- **реструктуризація** – актив передбачається бути погашеним у повному обсязі згідно з графіком погашення відповідно до договорів про реструктуризацію;
- **реалізація заставного майна/прийняття на баланс** – актив із поверненням заборгованості за рахунок забезпечення або прийняття активу на баланс;
- **погашення заборгованості за рахунок власника підприємства** – власник вчинить всі необхідні дії для погашення зобов'язань;
- **визнання контрагента неплатоспроможним і списання заборгованості**;
- **інші нетипові сценарії** – погашення за рахунок врегулювання заборгованості через суд, арешту рахунків Позичальника, за рахунок коштів фінансового поручителя, інших надходжень, які можуть бути документально підтвердженими.

Ймовірність настання вищезазначених сценаріїв визначається з урахуванням:

- поточної оцінки та прогнозів щодо економічного та фінансового стану клієнта;
- оцінки щодо реалізації положень договору (з особливою увагою до графіку погашення); та
- рівня прогресу заходів, направлених на оцінку того, чи виконувались договір про реструктуризацію або умови укладеного договору про реструктуризацію.

Рівень ймовірності сценаріїв Товариство прогнозує шляхом застосування експертної оцінки, враховуючи відсутність історичних даних.

Після одного року накопичення даних Товариством, методологія визначення ймовірності сценаріїв буде базуватись на:

- історичному досвіді;
- експертній оцінці.

Розрахунок суми відшкодування

Для кожної операції, яка аналізується індивідуально, майбутні потоки грошових коштів визначаються індивідуально (лише для сценаріїв із вірогідністю не 0%). Очікувані дисконтовані потоки грошових коштів обліковують суму відшкодування (DCF), яка розраховується таким чином:

$$DCF = \sum_{i=1}^N \frac{CF_i}{(1+r)^{t_i/365}}$$

Де:

DCF – сума відшкодування;

CF_i – сума потоку грошових коштів « i » відповідно до умов договору, а також від реалізації забезпечення або інших джерел виконання вимог, виражена у валюті договору;

r – відповідна ставка дисконтування²;

t_i – час до повернення потоку грошових коштів « i », виражений у днях;

N – кількість очікуваних потоків грошових коштів.

Товариство розглядає не менше двох сценаріїв відшкодування, сума відшкодування розраховується за кожним сценарієм окремо, і подається як середньозважена сума відшкодування (RA), при цьому мірою зваження служить ймовірність настання сценаріїв.

Усі потоки грошових коштів, які використовуються у процесі формування резервів для оцінки суми відшкодування, подаються у валюті договору. Відповідно, під час оцінки майбутніх потоків грошових коштів у валютах, які відрізняються від базової валюти активу, суми потоків грошових коштів перераховуються у валюту активу із використанням офіційного курсу валюти на звітну дату.

Фактори низького ризику

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким якщо Позичальник/контрагент має істотний запас міцності та в майбутній перспективі має стабільну можливість виконати зобов'язання, передбачені договором, а несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково знизять його здатність виконати прийняті ним обов'язки щодо грошових потоків згідно умов договору.

В разі, якщо Позичальником/контрагентом/емітентом за фінансовим інструментом є нерезидент-юридична особа або Банк-нерезидент, для ідентифікації низького кредитного ризику використовується зовнішній рейтинг, який відповідає рівню не гіршому ніж "інвестиційний".

Зовнішній рейтинг, який свідчить про низький кредитний ризик

Рейтинг S&P	Рейтинг Moody's	Рейтинг Fitch
від AAA до AA+	від Aaa до Aa1	від AAA до AA+
від AA до AA-	від Aa2 до Aa3	від AA до AA-
від A+ до A -	від A1 до A2	від A+ до A -
BBB+	від A3 до Baa1	BBB+
від BBB до BBB-	від Baa2 до Baa3	від BBB до BBB-

Ризик по фінансовому інструменту також вважається низьким при наявності забезпечення.

Наявність у Позичальника/контрагента/емітента зовнішнього рейтингу на рівні "інвестиційний" та заставного майна не є обов'язковою умовою віднесення фінансового інструменту до портфелю з низьким кредитним ризиком.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 60 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

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

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

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

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

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

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом;

- не рідше одного разу на рік – за всіма фінансовими активами, що обліковуються в бухгалтерському обліку Товариства.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел, зокрема:

- регулярну та особливу інформацію емітентів, яка підлягає публікації у національній системі розкриття інформації (<https://smida.gov.ua/>);
- єдиний державний реєстр судових рішень (<http://reyestr.court.gov.ua/>);
- наявність податкових заборгованостей (<http://sfs.gov.ua/businesspartner>).

Зобов'язання

Зобов'язання - теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні 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 вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Усі зобов'язання Товариства 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;
- 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 учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інші поточні зобов'язання.

При первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю без урахування витрат на операцію, 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 передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Облікові політики щодо доходів і витрат

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

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

Доходи та витрати визнаються, якщо вони задовольняють таким вимогам:

- визнання реальної заборгованості за активом і зобов'язанням;

- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно визначений.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат у Товариства є:

принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать);

відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);

обачність (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства).

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність визнаних доходів визнаним витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів, (витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені).

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Товариством, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням і мають однакову справедливую вартість.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню), зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливую вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, чи послуг (окрім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод упродовж кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;

сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;

надходження, що належать іншим особам;

надходження від первинного розміщення цінних паперів;

сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають переказу до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;

попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;

погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;

витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу.

Товариством затверджено наступні групи доходів для використання їх в бухгалтерському обліку:

- Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- Інші операційні доходи;
- Інші фінансові доходи;
- Інші доходи;

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – дохід від управління активами інституціональних інвесторів, консультаційні послуги.

Дохід визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

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

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дохід від реалізації послуг обліковується за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Оцінка ступеня завершеності операції з надання послуг проводиться визначенням питомої ваги обсягу послуг, наданих на певну дату, у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Якщо послуги полягають у виконанні невизначеної кількості дій (операцій) за визначений період часу, то дохід визначається шляхом рівномірного його нарахування за цей період (крім випадків, коли інший метод краще визначає ступінь завершеності надання послуг).

Інші операційні доходи – включаються суми інших доходів від операційної діяльності, зокрема дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; відсотків, отриманих від залишків коштів на поточних рахунках в банках; відсотки, що отримані від фінансових інвестицій; дооцінка фінансових інвестицій тощо

Інші фінансові доходи - дивіденди, відсотки по депозитам.

Згідно з МСБО у складі фінансових доходів також відображають суму амортизації дисконту по інвестиціях в боргові цінні папери; фінансовий дохід, що пов'язаний з фінансовою орендою.

Інші доходи - інші доходи, які виникають у процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю підприємства, зокрема дохід від реалізації фінансових інвестицій.

Товариством затверджено наступні групи витрат для використання їх в бухгалтерському обліку:

-адміністративні витрати;

-інші операційні витрати;

-фінансові витрати ;

-інші витрати ;

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю поділяються на адміністративні витрати та інші операційні витрати.

Адміністративні витрати - такі загальногосподарські витрати, які спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);
- господарські витрати (опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
- винагороди за професійні послуги (депозитарні, брокерські, юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизація нематеріальних активів;
- плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги компаній;
- витрати на маркетинг та рекламу;
- інші витрати загальногосподарського призначення.

Інші операційні витрати - включають :

- витрати по нарахуванню резерву очікуваних кредитних збитків;
- витрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю підприємства);
- витрати від знецінення запасів;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю;
- інші витрати операційної діяльності.

Фінансові витрати - витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати підприємства, пов'язані із залученням позикового капіталу.

Інші витрати - витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з операційною діяльністю, наприклад, купівля фінансових інвестицій, благодійний внесок.

Правила взаємозаліку доходів і витрат

Доходи і витрати відображаються у фінансовій звітності Товариства розгорнуто і підлягають взаємозаліку тільки в тих випадках, коли це вимагається певним стандартом/інтерпретацією МСФЗ.

Результати операцій, які не відносяться до основної діяльності Товариства, що виникають унаслідок однієї і тієї ж операції можуть представлятися шляхом взаємозаліку доходів та відповідних витрат. Крім того, прибутки та збитки, які виникають по групі аналогічних операцій, подаються у звітах на нетто-основі. Тим не менш, такі прибутки та збитки, якщо вони істотні, Товариство розкриває окремо у примітках до фінансової звітності.

Далі наведено перелік операцій, які підлягають взаємозаліку:

- Доходи і витрати від переоцінки фінансових інвестицій;
- Доходи і витрати від нарахування резерву очікуваних збитків;
- Курсова різниця;

Даний список не є вичерпним і може бути доповнений в залежності від господарської діяльності Товариства.

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

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 кожну 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 кожну 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

38
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/>)

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. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується ціна закриття біржового торгового дня, аналіз

Справедлива вартість фінансових інструментів

	Справедлива вартість	
	31.12.2020, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Грошові кошти	62	1
Інструменти капіталу	14814	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.	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Фінансові інвестиції, які оцінюються через прибуток/збиток	-		-	-	81	71	81	71
Фінансові інвестиції, які оцінюються через інший сукупний дохід	-	-	-	-	14733	13020	14733	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 31.12.2020 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**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2020 Р****6.1. Нематеріальні активи**

	тис. грн.
Первісна вартість на 31.12.2019 р.	3
Накопичена амортизація	-
Балансова вартість на 31.12.2020 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.

6.2. Незавершені капітальні інвестиції

	31.12.2020, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Незавершені капітальні інвестиції	1	-

6.3. Основні засоби

	Право користування об'єктом оренди	Всього, тис. грн.
31 грудня 2019 року	315	315
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2020 року	315	315
Накопичена амортизація		
31 грудня 2019 року	29	29
Нарахування за звітний період	114	114
Зменшення корисності	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2020 року	172	172
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2019 року	286	286
31 грудня 2020 року	172	172

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 31.12.2020 дорівнює 143 тис. грн.

6.4. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2020 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 31.12.2020 р.

Найменування	Справедлива вартість на 31.12.2019, тис. грн.	Купівля, тис. грн.	Продаж, тис. грн.	Переоцінка, тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2020 р, тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Розвиток»	13020	-	-	1713	14733

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

6.5. Дебіторська заборгованість

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	31.12.2020, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
За надані послуги по управлінню активами	620	630
РАЗОМ	620	630

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ	31.12.2020, тис.грн.	31.12.2019, тис. грн.
За виданими авансами	3	3
З бюджетом	2	.
ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ		
За послуги	5	
РАЗОМ	10	3

Строк погашення цієї дебіторської заборгованості січень 2021 року. Враховуючи низький рівень кредитного ризику, резерв під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості дорівнює 0.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка, оцінюється за номінальною вартістю, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

6.6. Поточні фінансові інвестиції

Найменування	Справедлива вартість на 31.12.2019, тис. грн.	Купівля, тис. грн.	Продаж, тис. грн.	Переоцінка, тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2020р, тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий»	71	-	-	10	81
Облігації відсоткові	-	5595	5595	-	-

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 31.12.2019 р. та на 31.12.2020 р. інвестиційні сертифікати оцінено за вартістю чистих активів емітента .

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	31.12.2020, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
ПАТ «Універсал Банк»	62	1
Разом	62	1

Обмежень щодо використання цих грошових коштів немає.

6.8. 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

6.9. 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.

	31.12.2020, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Капітал у дооцінках	7417	5704

6.10. 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. 43

Станом на 31.12.2019 р. резервний капітал сформований у розмірі 28 тис. грн. В 2020 році відрахування Товариства до Резервного капіталу склали 3 тис. грн. (5% від прибутку за 2019 рік).

За 2020 рік відрахування до Резервного капіталу відбудеться після прийняття рішення на загальних зборах учасників.

Таким чином станом на 31.12.2020р. Резервний капітал сформований у розмірі 31 тис. грн.

6.11. Довгострокова кредиторська заборгованість

	31.12.2020, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання за договором оренди зі строком більше року)	48	156
Разом	48	156

6.12. Поточна кредиторська заборгованість

	31.12.2020, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання за договором оренди зі строком до 1 року)	148	135
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	3	12
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	23	11
у т.ч. податок на прибуток	23	11

Станом на 31.12.2020 р. 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).

6.13. 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 31.12.2019, тис. грн.	Сформовано, тис. грн.	Використано, тис. грн.	Коригування на 31.12.2020	Забезпечення на 31.12.2020, тис. грн.
1	70	54	-4	13

Станом на 31.12.2020 р. у співробітників Компанії є невикористані відпустки.

6.14. Інші поточні зобов'язання

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2020, тис. грн.	31.12.2019, тис. грн.
Одержана поворотна безвідсоткова фінансова допомога	-	70

Станом на 31.12.2019 Товариство має зобов'язання по Договору про надання безвідсоткової фінансової допомоги від 28.11.2019 року. Дата погашення 17.02.2020 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2020 рік

6.15. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

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

	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Доходи від надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування.	1550	1116

Разом	1550	1116
-------	------	------

44

6.14. Інші операційні доходи і інші операційні витрати

Інші операційні доходи	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Відсотки по залишкам на поточних рахунках	-	5
Надходження від отримання субсидій, дотацій	-	10
Дохід від зміни вартості активів	11	18
Разом	11	33
Інші операційні витрати	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Штраф	17	-
Разом	17	-

6.15. Адміністративні витрати

	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Заробітна плата та податки/збори з неї	1115	770
Експлуатаційно-господарські платежі	150	167
Інші послуги третіх осіб	42	25
Витрати на ведення професійної діяльності	101	114
Разом	1408	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	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	5623	1704
Разом	5623	1704
Інші витрати	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	5595	1704
Разом	5595	1704

6.17. Інші фінансові витрати

	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
проценти за орендним зобов'язанням	36	11
Разом	36	11

6.18. Податок на прибуток

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

З 1 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 р. 18%
З 1 січня 2019 р. по 31 грудня 2019 р. 18%

	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.	128	62
Податок на прибуток, тис. грн.	(23)	(11)
Чистий фінансовий результат, тис. грн.	105	51

Податок на прибуток нарахований за підсумками поточного 2020 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, 45
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	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):		
<i>Винагорода за управління активами фондів</i>	1560	516
Надходження від повернення авансів	2	4
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	5
Інші надходження		
<i>Компенсація потерпілим внаслідок ЧАЕС</i>	-	9
Витрачання на оплату робіт, послуг	(182)	(254)
Витрачання на оплату праці	(729)	(512)
Відрахування на соціальні заходи	(199)	(140)
Відрахування на сплату податків і зборів	(188)	(144)
Витрачання на оплату авансів	-	(3)
Інші витрачання		
<i>Реєстраційний внесок</i>	-	16
<i>Штраф</i>	17	-
<i>Розрахунково-касове обслуговування</i>	6	4
<i>Видача під звіт</i>	6	-
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	5623	1704
Надходження від погашення позик	-	200
Витрачання на надання позик	-	(200)
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(5596)	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Отримання безвідсоткової фінансової позики	90	100
Погашення безвідсоткової фінансової позики	(160)	(1614)
Інші платежі (орендні платежі)	(131)	(34)
ЧИСТИЙ РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	61	(383)
Залишок коштів на початок року	1	384
Залишок коштів на кінець року	62	1

6.19. Звіт про власний капітал

Склад власного капіталу станом на 31.12.2020 р.:

- Зареєстрований капітал 7002 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 7414 тис. грн.
- Резервний капітал 31 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 997 тис. грн.

В 2019 році відрахування Товариства до Резервного капіталу склали 3 тис. грн. (5% від прибутку за 2019 рік).

За результатами діяльності за 2020 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 105 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 2020 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 31.12.2020р.

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	HE 313916	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД (PANDAIS LIMITED)	Анаксагору, 26, Лакатамія, 2335, Нікосія, Кіпр (Anaxagorou, 26, Lakatamia, 2335, Nicosia, Cyprus)	100
2	35745708	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП"	Україна, 04071, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЯРОСЛАВСЬКА, будинок 6	-
3	36123506	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП - ПОСЛУГИ"	Україна, 03038, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЛІНІЙНА, будинок 17, корпус "А"	-
4		"СОТЕНТЕ ЛІМІТЕД"	Кіпр, Аноіксіс 16, Теодору Курт 26, Квартира/офіс 101, Орокліні, 7040, Ларнака,	-
5		Апостолос Мастроміхаліс	Акціонер	-
6	1803605294	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 2020 р. та 2019 років у Товаристві не виникали операції з пов'язаними сторонами,

крім оплати праці директору Товариства.

Заробітна плата директору Товариства за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 р. нарахована у сумі 157 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 р. нарахована у сумі 104 тис. грн. і виплачена вчасно.

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

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 2020 рік курс ЄВРО коливався в коридорі, нижня межа якого становила 26,41 грн./ЄВРО, а верхня – 34,74 грн./ЄВРО, курс долара США: нижня межа – 23,69 грн./долар США, а верхня межа – 28,56 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 Товариства наявні:

	На 31.12.2020 р.		На 31.12.2019 р.	
	Кількість, шт.	Справедлива вартість, тис. грн.	Кількість, шт.	Справедлива вартість, тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий»	7 500	81	7 500	71
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Розвиток»	8 125 921	14733	8 125 921	13 020

На звітну дату існує ризик, пов'язаний з некотируемими цінними паперами, оціненими за справедливою вартістю.

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 31.12.2020р. не мають біржових котирувань, (але знаходяться в біржовому списку ПФТС) складають 94 % в структурі активів Товариства.

Їх вартість знаходиться у прямій залежності від зміни вартості активів Фонду, яка протягом 2020 року зростала за рахунок інвестицій в інструменти капіталу.

Коливання вартості чистих активів ПВНЗІФ «Розвиток» у 2020 році знаходилося у межах 1,6 - 1,8 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 2020 року	31 грудня 2019 року
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	625	633
Грошові кошти та їх еквіваленти	62	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.

Товариство не схильно до кредитного ризику, пов'язаного з його операційною діяльністю (погашення дебіторської заборгованості знаходиться під її контролем), та фінансовою діяльністю, включаючи поточні рахунки в банку.

Значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з наявністю грошових коштів на поточних рахунках станом на 31.12.2020 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 «УНІВЕРСАЛ БАНК» також були враховані дані НБУ. В квітні 2020 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 2020 року незалежна рейтингова 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 31.12.2020 р. кредитний ризик по фінансовим активам, 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	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 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3	23	13	-	-	39
Всього:	3	23	13	-	-	39

Станом на 31.12.2020 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 31.12.2019	на 31.12.2020
1. Розмір власних коштів, грн.		
Розмір капіталу першого рівня. грн	7 177 201,35	7 839 690.52
Розмір капіталу другого рівня рівня. грн	5 703 649,55	7 416 593.70
Зареєстрований статутний капітал. грн	7 002 000,00	7 002 000,00
Розмір власних коштів, грн.	12 880 850,90	15 256 284.22
Нормативне значення	3 500 000,00	3 500 000,00
2. Розрахунок коефіцієнта покриття операційного ризику		
Розмір власних коштів, грн.	12 880 850,90	15 256 284.22

Величина операційного ризику	95 173.64	130 753.65
Коефіцієнт покриття операційного ризику	135.3405	116.68
Нормативне значення	не менше 1	не менше 1

3. Розрахунок нормативу достатності власних коштів

Розмір власних коштів	12 880 850,90	15 256 284.22
Розмір фіксованих накладних витрат	611 384.39	1 017 960.02
Норматив достатності власних коштів	84.2733	59.95
Нормативне значення	не менше 1	не менше 1

4. Довідка про розрахунок коефіцієнта фінансової стійкості

Розмір власного капіталу	13 628 609.32	15 446 747.31
Вартість активів	14 013 708,60	15 681 750.23
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9725	0.985
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. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИЦТВА В УПРАВЛІННІ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

За результатами 2020 року, не зважаючи на вплив пандемії коронавірусу та введених карантинних заходів, Товариству вдалось досягти суттєвого покращення показників діяльності компанії.

Зокрема, протягом звітнього року збільшився штат працівників. Для забезпечення безперервного робочого процесу в період карантину був налагоджений дистанційний доступ співробітників до своїх комп'ютерів.

Вартість чистих активів фондів, що знаходяться в управлінні виросла порівняно з попереднім роком. Чистий прибуток Товариства збільшився в 2 рази.

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

13. СЕГМЕНТИ

Компанія проводить діяльність в одному географічному сегменті (Україна) та бізнес-сегменті діяльність з управління активами інституційних інвесторів. 52

14. 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»

Сладковська І.Ц.

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

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою
52 (П'ятдесят дві) арк.

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

I.I. Zdrichenko Здоріченко І.І.

