

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

станом на 31.12.2021

Київ, 2022

Україна 01033, м.Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5;
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1525
Ідентифікаційний код юридичної особи 24263164
тел./факс (044) 289-53-80; 289-55-64
email: director@seya.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Єдиному учаснику 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 2021 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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 **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»** (надалі **ТОВ «КУА ТЕМП»** або Товариство, або КУА) на 31 грудня 2021р., його 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 з урахуванням вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Міжнародним 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.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 (розділ «Припущення про безперервність діяльності») та 12 у фінансовій звітності, в яких розкривається, вплив військової агресії РФ проти України на діяльність Товариства.

Більше трьох місяців діяла заборона на розміщення цінних паперів ІСІ. З 15 червня 2022 року, відповідно до внесених змін до Рішення НКЦПФР № 144 від 08.03.2022р., дозволено первинне розміщення цінних паперів. Але заборона на рух активів ІСІ без спеціального дозволу НКЦПФР досі діє. Строки, у які можливо отримати такий дозвіл, відсутні. У зв'язки із цим у інвесторів ІСІ відсутня змога швидко та ефективно інвестувати кошти до різних галузей економіки України.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансового - господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства

продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал Товариства повторно провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності. Проаналізувавши ситуацію керівництво Товариства виключає залежність від російського чи білоруського ринків. В активах Товариства відсутні дочірні компанії або активи в російській федерації, білорусії або в зоні бойових дій, та на тимчасово окупованих територіях. Товариство не має в наявності матеріальних активів (оборотних чи необоротних) у зонах бойових дій, на тимчасово окупованих територіях та звільнених зонах від активних бойових дій. Товариство не має дебіторів, що знаходяться у зонах бойових дій, звільнених зонах від активних бойових дій та тимчасово окупованих територіях.

Під час перевипуску фінансової звітності за період з 01.01.2021 по 31.12.2021 Товариство розглядає вплив війни на безперервність діяльності та проводить аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв. Для цього управлінським персоналом Компанії розглянуто всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність протягом 12 місяців з дати підписання цієї фінансової звітності.

Станом на 31.12.2021р. активи Товариства, головним чином складались з: довгострокових фінансових інвестицій у цінні папери, які обліковуються по справедливій вартості, через інший сукупний дохід (52,64 %); дебіторської заборгованості за послуги управління активами (4,36), грошових коштів на поточних рахунках (38,83%).

За результатом проведеного оцінки впливу військових дій на вищевказані активи Товариства, керівництво вважає, що вони не зазнали суттєвого впливу. Власні чисті активи ПВНЗІФ «РОЗВИТОК», сертифікатами якого володіє ТОВ «КУА ТЕМПІ», мали зростання протягом першого півріччя 2022 року, з 298 тис грн., до 305 тис. грн. Активи ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» не знаходяться на окупованих територіях, та в місцях ведення бойових бій. Дебіторська заборгованість за послуги управління активами погашена у лютому 2022 року. Грошові кошти розміщено у надійних системних банках, які вчасно виконують свої зобов'язання щодо проведення платежів.

Діяльність керівництва Товариства у наступних звітних періодах буде зосереджена на ключових моментах, а саме: адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, мінімізації та покриття можливих збитків, збільшення активів Товариства. Для отримання додаткових доходів Товариство також планує розміщувати тимчасово вільні кошти на депозитах у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

Керівництво Товариства вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності, фінансовий стан та на безперервність діяльності Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

Як зазначено в Примітках 2 та 12 у фінансовій звітності, ці події вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності

діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

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 оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході. 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, яке представлено у Примітках 5 та 6 (п.6.3, п.6.22) до фінансової звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно класифікації та оцінки фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ – подальші події

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 (розділ «Припущення про безперервність діяльності») та 12 у фінансовій звітності, що описують вплив військової агресії РФ проти України на діяльність Товариства. Ми внесли зміни у звіт аудитора стосовно цих подій, які відбулись після дати звіту аудитора від 18 січня 2022 року, але до дати оприлюднення фінансової звітності Товариства. Аудиторські процедури стосовно подій після звітного періоду обмежуються винятково тією зміною до фінансової звітності, яку наведено у Примітках 2 та 12 до фінансової звітності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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, а саме, ревізор, який виконує функції Аудиторського комітету Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються

суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та 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

Даний звіт складено у відповідності до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII та Рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду

фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

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»** на підставі рішення загальних зборів учасників (Протокол №2018-19 від 27.12.2018). Загальна тривалість виконання аудиторських завдань для Товариства – 6 років, в тому числі як для підприємства, що становить суспільний інтерес – 4 роки.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Аудиторські оцінки, які ми здійснювали у процесі виконання завдання з аудиту, описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту. Далі ми наводимо опис аудиторської оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації, яка подана у фінансовій звітності:

а) ми виконали процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень управлінського персоналу за класами операцій, залишками на рахунках і на рівні розкриття інформації. Наші процедури оцінки ризиків включали, зокрема:

- отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи внутрішній контроль;
- надання запитів управлінському персоналу та іншим працівникам КУА, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження та інспектування.

б) ми ідентифікували ризики суттєвого викривлення. За нашим професійним судження найбільш значимими факторами ризику суттєвого викривлення були: адекватність визначення справедливої вартості фінансових інвестицій та нехтування управлінським персоналом заходами контролю.

в) з метою врегулювання можливих ризиків суттєвого викривлення інформації нами були вжиті наступні заходи:

- ми отримали розуміння суб'єкта господарювання його середовища та заходів контролю, доречних для аудиту, які за нашим судженням, є необхідними з метою оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень і розробки подальших аудиторських процедур у відповідь на оцінені ризики;
- ми визначили, чи відбулися, з моменту проведення попереднього аудиту, зміни, які можуть вплинути на доречність інформації, яку ми отримали під час минулої нашої роботи з Товариством та під час проведення аудиторських процедур у ході попередніх аудитів, для поточного аудиту;
- партнером із завдання та іншими членами групи із завдання було обговорено вразливість фінансової звітності Товариства до суттєвого викривлення та застосування вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності до фактів і обставин Товариства.

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

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету ТОВ «КУА ТЕМП», функції якого покладено на ревізора Товариства.

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

При визначенні обсягу аудиту ми керувалися вимогами закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», положеннями МСА, з урахуванням отриманих знань про діяльність Товариства. Наш бюджет часу, необхідний для якісного виконання завдання, розрахований з урахуванням характеру завдання, обсягу ресурсів, необхідних для виконання завдання, а також необхідного часу для виконання аудиторських процедур, з метою отримання достатньої кількості доречних аудиторських доказів, які можуть слугувати основою для формування нашої думки щодо достовірності фінансової звітності Товариства. При плануванні наших процедур, ми дотримувалися раціонального співвідношення між витратами на збір аудиторських доказів і корисністю отриманої інформації.

Пояснення щодо цілей аудиту та властивих аудиту обмежень наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту.

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»
Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту	Під час проведення аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, дало би нам підстави вважати, що Товариство не повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес	ТОВ «КУА «ТЕМП» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи; ТОВ «КУА «ТЕМП» є підприємством, що становить суспільний інтерес.
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній	У ТОВ «КУА «ТЕМП» відсутні материнські/дочірні компанії.

Перелік ІСІ, активи яких перебувають в її управлінні на звітну дату, їх повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) та реєстраційний код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування	ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РОЗВИТОК» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП» Реєстраційний код за ЄДРІСІ - 23300215
Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)	На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що пруденційні показники Товариства розраховані невірно 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. В період з 01.01.2021 по 30.09.2021 пруденційні показники Товариства відповідали нормативним значенням, визначеними Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597. З 31.10.2021 пруденційні показники ТОВ «КУА ТЕМП» перестали відповідати нормативним значенням, що відображено в розділі 9 Приміток до фінансової звітності Товариства. Основною причиною відхилення стало виключення інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «РОЗВИТОК», які наявні в активах Товариства, з біржового списку. ТОВ «КУА ТЕМП» планує привести значення пруденційних показників Товариства у відповідність до встановлених нормативних значень не пізніше 31.01.2022, що описано в розділі 2 Приміток до фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА

Розмір статутного капіталу **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2021 складає **7 002 000,00 (Сім мільйонів дві тисячі) грн.**, що відповідає вимогам ст. 63 закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 та ліцензійним умовам діяльності КУА.

Зареєстрований статутний капітал **ТОВ «КУА ТЕМП»** у розмірі **7 002 000,00 (Сім мільйонів дві тисячі) гривень 00 копійок** станом на 31.12.2021 сформований у відповідності до законодавства України та повністю сплачений грошовими коштами.

Власний капітал **ТОВ «КУА ТЕМП»** станом на 31.12.2021 складає **23 681 тис. грн.** та перевищує розмір статутного капіталу на 16 679 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.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ ТА ЩОРІЧНИХ ПЕРЕДБАЧЕНИХ ВІДРАХУВАНЬ ДО НЬОГО УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

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

Станом на 31.12.2021 резервний капітал дорівнює **36 тис. грн.** В 2021 році було проведено нарахування до резервного капіталу на суму 5 тис. грн. у повній відповідності до вимог законодавства України та норм статуту Товариства.

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.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Ідентифікація 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 Товариством.

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

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

Ідентифікаційний код юридичної особи 24263164.

Веб-сторінка: <https://seya.com.ua>

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

Аудиторська перевірка проведена на підставі Договору №2509/18 від 25 вересня 2018 року з 13.01.2022 по 18.01.2022. Аудит фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості трьох осіб на чолі з партнером із завдання. Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Марківська Євгенія Сергіївна, (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100860).

Партнер із завдання

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



Марківська Є.С.

Здоріченко І.І.

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ

18.01.2022 за винятком Приміток 2 та 12 у фінансовій звітності Товариства, які подаються на 28.07.2022

Звіт про

за період з 01.01.2021 по 31.12.2021 року

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КУА ТЕМП"

за період з 01.01.2021 по 31.12.2021

за період з 01.01.2021 по 31.12.2021

за період з 01.01.2021 по 31.12.2021

за період з 01.01.2021 по 31.12.2021

ДОДАТКИ

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 року

Актив	Фінансовий стан на 31.12.2021	
	Код	На позначку
I Нематеріальні активи		
Нематеріальні активи	100	
Нематеріальні активи	101	
Нематеріальні активи	102	
Нематеріальні активи	103	
Нематеріальні активи	104	
Нематеріальні активи	105	
Нематеріальні активи	106	
Нематеріальні активи	107	
Нематеріальні активи	108	
Нематеріальні активи	109	
Нематеріальні активи	110	
Нематеріальні активи	111	
Нематеріальні активи	112	
Нематеріальні активи	113	
Нематеріальні активи	114	
Нематеріальні активи	115	
Нематеріальні активи	116	
Нематеріальні активи	117	
Нематеріальні активи	118	
Нематеріальні активи	119	
Нематеріальні активи	120	
Нематеріальні активи	121	
Нематеріальні активи	122	
Нематеріальні активи	123	
Нематеріальні активи	124	
Нематеріальні активи	125	
Нематеріальні активи	126	
Нематеріальні активи	127	
Нематеріальні активи	128	
Нематеріальні активи	129	
Нематеріальні активи	130	
Нематеріальні активи	131	
Нематеріальні активи	132	
Нематеріальні активи	133	
Нематеріальні активи	134	
Нематеріальні активи	135	
Нематеріальні активи	136	
Нематеріальні активи	137	
Нематеріальні активи	138	
Нематеріальні активи	139	
Нематеріальні активи	140	
Нематеріальні активи	141	
Нематеріальні активи	142	
Нематеріальні активи	143	
Нематеріальні активи	144	
Нематеріальні активи	145	
Нематеріальні активи	146	
Нематеріальні активи	147	
Нематеріальні активи	148	
Нематеріальні активи	149	
Нематеріальні активи	150	
Нематеріальні активи	151	
Нематеріальні активи	152	
Нематеріальні активи	153	
Нематеріальні активи	154	
Нематеріальні активи	155	
Нематеріальні активи	156	
Нематеріальні активи	157	
Нематеріальні активи	158	
Нематеріальні активи	159	
Нематеріальні активи	160	
Нематеріальні активи	161	
Нематеріальні активи	162	
Нематеріальні активи	163	
Нематеріальні активи	164	
Нематеріальні активи	165	
Нематеріальні активи	166	
Нематеріальні активи	167	
Нематеріальні активи	168	
Нематеріальні активи	169	
Нематеріальні активи	170	
Нематеріальні активи	171	
Нематеріальні активи	172	
Нематеріальні активи	173	
Нематеріальні активи	174	
Нематеріальні активи	175	
Нематеріальні активи	176	
Нематеріальні активи	177	
Нематеріальні активи	178	
Нематеріальні активи	179	
Нематеріальні активи	180	
Нематеріальні активи	181	
Нематеріальні активи	182	
Нематеріальні активи	183	
Нематеріальні активи	184	
Нематеріальні активи	185	
Нематеріальні активи	186	
Нематеріальні активи	187	
Нематеріальні активи	188	
Нематеріальні активи	189	
Нематеріальні активи	190	
Нематеріальні активи	191	
Нематеріальні активи	192	
Нематеріальні активи	193	
Нематеріальні активи	194	
Нематеріальні активи	195	
Нематеріальні активи	196	
Нематеріальні активи	197	
Нематеріальні активи	198	
Нематеріальні активи	199	
Нематеріальні активи	200	

Додаток 1

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

Дата (рік, місяць, число)

Коди

2021 12 31

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КУА ТЕМП"

за ЄДРПОУ

38727330

Територія

м.Київ

за КОАТУУ

UA80000000000062477

Організаційно-правова форма господарювання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

за КОПФГ

240

Вид економічної діяльності

Управління фондами

за КВЕД

66.30

Середня кількість працівників 1

7

Адреса, телефон Кловський узвіз, буд. 7, м. Київ, 01021 тел.+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 2021 року

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	4	4
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	172	942
первісна вартість	1011	315	1 041
знос	1012	(143)	(99)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	14 733	13 155
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	14 909	14 101
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	620	1 090
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	3
з бюджетом	1135	2	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	81	88
Гроші та їх еквіваленти	1165	62	9 702
Рахунки в банках	1167	62	9 702
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	2
Усього за розділом II	1195	773	10 886
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	15 682	24 987

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 002	7 002
Капітал у дооцінках	1405	7 417	8 351
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	31	31
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	997	8 281
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	15 447	23 682
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	48	54
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Усього за розділом II	1595	48	54
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	148	411
товари, роботи, послуги	1615	3	3
розрахунками з бюджетом	1620	23	21
у тому числі з податку на прибуток	1621	23	21
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	13	11
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	300
Усього за розділом III	1695	187	762
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	15 682	24 982

Директор ТОВ "КУА ТЕМП"

Іваник С.Л.

Головний бухгалтер ТОВ "КУА ТЕМП"

Сладковська І.Ц.

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



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	12	31
38727330		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КУА ТЕМП"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 рік

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	2 080	1 550
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	2 080	1 550
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	37	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	7	1
Адміністративні витрати	2130	(1 902)	(1 408)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(14)	(17)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	201	130
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	9 688	5 623
Фінансові витрати	2250	(50)	(36)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(9 688)	(5 595)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	151	128
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(27)	(23)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	124	105
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	8 110	1 713
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	8 110	1 713
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	8 110	1 713
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8 234	1 818

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	10	8
Витрати на оплату праці	2505	1 233	908
Відрахування на соціальні заходи	2510	274	203
Амортизація	2515	183	114
Інші операційні витрати	2520	216	192
Разом	2550	1 916	1 425

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 ТОВ "КУА ТЕМП"

Головний бухгалтер ТОВ "КУА ТЕМП"

Іваник С.Л.

Сладковська І.Ц.



ДИРЕКТОР

«Сейя-Кірш-аудит»
ЗДОРІЧЕНКО І.І.

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

Дата (рік, місяць, число) 2021 12 31
за ЄДРПОУ 38727330

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КУА ТЕМП"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2021 рік

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	1 610	1 560
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	2
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(210)	(182)
Праці	3105	(988)	(729)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(272)	(199)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(260)	(188)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(23)	(11)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(237)	(177)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(7)	(29)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(128)	235
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	9 688	5 623
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(5 596)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	9 688	27
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	300	90
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(160)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(220)	(131)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	80	(201)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 640	61
Залишок коштів на початок року	3405	62	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9 702	62

Керівник

Головний бухгалтер

Іваник С.Л.

Сладковська І.Ц.

ДИРЕКТОР

ІЧЕНКО І.І.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	12	31
38727330		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КУА ТЕМП"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2021 рік

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 002	7 417	-	31	997	-	-	15 447
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 002	7 417	-	31	997	-	-	15 447
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	124	-	-	124
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	8 110	-	-	-	-	-	8 110
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	8 110	-	-	-	-	-	8 110
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5	-5	-	-	-
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	-	(7 168)	-	-	7 168	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	942	-	5	7 287	-	-	8 234
Залишок на кінець року	4300	7 002	8 359	-	36	8 284	-	-	23 681

Директор ТОВ "КУА ТЕМП"

Головний бухгалтер ТОВ "КУА ТЕМП"

Іванчик С.Л.

Сладковська І.Ц.



ДИРЕКТОР

«Сейт-Ов'ш-Аудит»
ЗОРІЧЕНКО І.І.

14

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31.12.2021р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП»**

Перевипущена фінансова звітність затверджена до випуску з метою оприлюднення 26.07.2022р. Раніше підготовлена фінансова звітність була затверджена до випуску 12.01.2022р. та пройшла аудит. У зв'язку з суттєвими подіями, які відбулись після дати затвердження фінансової звітності, але до дати її оприлюднення, а саме з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022р. воєнного стану, управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення перевипустити цю фінансову звітність та розкрити в розділах 2. «ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» п. «Припущення про безперервність діяльності» та 12. «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ» Приміток вплив військової агресії на безперервність діяльності Товариства та ризики, пов'язані з нею.

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Повне найменування Товариства: **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: Кловський узвіз, буд. 7, м. Київ, 01021, 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

Товариство має такі ліцензії:

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

Діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) становить виключний вид професійної діяльності та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

Діяльність з управління активами інституційних інвесторів обмежується у випадках, встановлених чинним законодавством України.

При здійсненні діяльності з управління активами інститутів спільного інвестування (надалі - "ІСІ") Товариство має право:

- створювати за власною ініціативою ІСІ;
- надавати позику за рахунок активів венчурних ІСІ, які знаходяться в управлінні Товариства;
- випускати інвестиційні сертифікати утворених ним пайових інвестиційних фондів;
- розміщувати та викуповувати цінні папери ІСІ, активи яких перебувають в управлінні Товариства;

• надавати консалтингові послуги з питань функціонування фондового ринку та управління активами.

Товариство має право одночасно здійснювати управління активами кількох інвестиційних фондів.

Управління активами корпоративних інвестиційних фондів Товариство здійснює на підставі відповідних договорів.

У звітному році Товариство здійснювало управління активами наступних фондів:

- ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РОЗВИТОК»

15
Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020р. та 31 грудня 2021р. складала 7 осіб (в т.ч. 2 сумісника) та 6 осіб (в т.ч. 2 сумісника) відповідно.

Станом на 31.12.2020р. та 31.12.2021р. учасниками Товариства були:

	Учасники Товариства	31.12.2020р., %	31.12.2021р., %
1.	ПАНДАІЗ ЛІМІТЕД	100,00	100,00

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

З 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.

Внаслідок впливу на економіку зовнішніх та внутрішніх шоків через пандемію COVID-19 в 2020 році відбулось скорочення ВВП України.

В цілому, за розрахунками Мінекономіки на базі даних Держстату, падіння ВВП за 2020 рік становило 4,2% (п/п), що виявилось суттєво кращим за песимістичні очікування більшості експертів та доволі близьким до прогнозу Уряду (4,8%), який було схвалено ще у березні 2020 року і закладено до бюджету. Скорочення інвестицій стало ключовим фактором падіння ВВП України в 2020 році.

З боку виробництва у IV кв. 2020 року всі провідні види економічної діяльності показали позитивні тенденції, що в основному пояснюється пристосованістю більшості економічних суб'єктів до роботи в нових складних умовах та триваючим поживавленням на світових ринках. Стримуючими чинниками залишались понесені суб'єктами економічної діяльності втрати та низька інвестиційна активність в реальному секторі економіки.

Економіка України відновлюється. Однак темпи економічного зростання України у 2021 році є нижчими, ніж в інших країнах Європи із ринками, що формуються.

За даними Держстату, економіка України за 9 місяців 2021 року продемонструвала лише 2,2% річного зростання, що не компенсує минулорічного падіння (-4%).

Інвестиційна активність бізнесу та держави залишається низькою. За 9 місяців поточного року на інвестиції в основний та оборотний капітал було спрямовано лише 10,1% ВВП (в минулому році було 7,5%), тоді як в середньому по групі країн з ринками, що формуються у 2020-2021 рр. цей показник становив 24% ВВП.

Основною причиною стагнації інвестиційної діяльності є слабкі темпи економічного відновлення, в результаті чого в країні не формується адекватний внутрішній ресурс національних заощаджень – основного джерела інвестицій.

Так, за підсумками 9 місяців 2021 р. на формування заощаджень суб'єктами економіки було спрямовано лише 10% ВВП, тоді як в середньому по країнах ЄС на приріст заощаджень було спрямовано 25% ВВП Євросоюзу. Водночас фіскальна та монетарна політики, які мали б підтримати економічне зростання, упродовж 2021 року були достатньо жорсткими.

Державні інвестиції концентровано спрямовувалися в дорожнє будівництво. Однак в цілому капітальні видатки зведеного бюджету реально скоротилися на 12,5% проти попереднього року.

Притік коштів іноземних інвесторів у акціонерний капітал у 2020-2021 рр. становить близько 20 дол. на 1 жителя в рік (наприклад, в Польщі аналогічний показник становить 115 дол. на 1 жителя).

В 2021 р. виплата доходів нерезидентам за інвестиціями, кредитами та позиками вперше з 2014 р. перевищила доходи українців від оплати праці в інших країнах (15,8 млрд проти 13,5 млрд дол. США).

Виплати нерезидентам доходів за прямими інвестиціями (без реінвестованих доходів) в 2021 р. сягнули історичного максимуму – 13,9% відносно вкладеного іноземного капіталу (в середньому за 2018-2020 рр. було 7,5%). При цьому капітал прямих інвесторів в Україну за 10 місяців поточного року взагалі знизився на 85 млн. дол. США.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з поширенням коронавірусної інфекції і подоланням її економічних наслідків.

Товариство визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021р. та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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

МСФЗ, які 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 2021 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на 31.12.2021р. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або	01 січня 2022 року	Передбачається незначний вплив

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	збитку. Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Передбачається незначний вплив
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37	1 січня 2022 року	Не буде мати впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
	«Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Передбачається незначний вплив
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов	1 січня 2022 року	Передбачається незначний вплив

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
	відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	Передбачається незначний вплив
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Не буде мати впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.	01 січня 2023 року	Передбачається незначний вплив

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
	Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою	01 січня 2023 року	Передбачається незначний вплив

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
	пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Передбачається незначний вплив
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення,	1 січня 2023 року	Передбачається незначний вплив

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
	передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.		
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17	1 січня 2023 року	Не буде мати впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність
	- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору		
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Не буде мати впливу

Наразі Керівництво КУА продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Товариства.

Товариство не застосовувало достроково у фінансовій звітності за 2021 рік вищенаведені зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності.

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.

Станом на 31.10.2021р. розрахунковий розмір регулятивного капіталу (власних коштів) перестав відповідати встановленому нормативному значенню. Основною причиною відхилення стало виключення інвестиційних сертифікатів, які перебувають на балансі Товариства, з біржового списку. Для приведення значення пруденційного показника у відповідність до встановленого нормативного значення, заплановано здійснити продаж інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» (повністю або частково) та/або розглянути можливість дострокового викупу інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» у Товариства. Станом на 31.12.2021р. відбувся достроковий викуп частини інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «РОЗВИТОК». Також за результатами 2021 року сукупний дохід Товариства склав 8 234 тис.грн., що дозволить привести значення пруденційних показників Товариства у відповідність до встановленого нормативного значення.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням рф на територію України, введено воєнний стан в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та визнано Торгово-промисловою палатою України військову агресію рф проти України форс-мажорними обставинами (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання. Крім цього, Рішенням НКЦПФР № 144 від 08.03.2022р. «Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану», з урахуванням змін, прийнятих в період дії воєнного стану, з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії рф проти України та сприяння стабільності ринків капіталу затверджено виключний перелік операцій, що можуть проводитись з активами ICI, на період дії воєнного стану.

Управлінським персоналом Товариства розглянуто всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність Товариства протягом 12 місяців з дати підписання цієї фінансової звітності, що описано в розділі 12 цих Приміток.

Керівництво Товариства вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю. Вплив військової агресії на безперервність діяльності Товариства та ризики, пов'язані з нею розкриті в розділі 12 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ» цих Приміток.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства перевипущена та затверджена Наказом № 1 від 26.07.2022р.

Звітний період фінансової звітності

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

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі 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 отримана 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, затверджені керівництвом Товариством та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про ринок капіталу та організовані товарні ринки», та нормативно-правових актів НКЦПФР, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності компаній з управління активами, вимоги Статуту, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

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.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

В 2021 році в Облікову політику Товариства були внесені зміни щодо класифікації доходів та витрат та обліку грошових коштів.

Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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.

Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Товариства надають інформацію про фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Товариства для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

- а) активи;
 б) зобов'язання;
 в) власний капітал;
 г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
 д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Товариства і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Товариство досягає достовірного подання шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про власний капітал;
- примітки до фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Спеціальна звітність Товариства складається відповідно до нормативно-правових актів НКЦПФР.

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Пороги суттєвості для різних статей звітності наведено у Таблиці

№з/п	Стаття	Базовий показник	Поріг суттєвості, %
1	Статті активів	Загальна вартість активів	5
2	Статті зобов'язань	Загальна сума зобов'язань	5
3	Статті власного капіталу	Власний капітал	1
4	Статті доходів (витрат)	Загальна сума доходів (витрат)	0,5
5	Фінансовий результат	Чистий прибуток (збиток) підприємства	2
6	Статті звіту про рух грошових коштів	Чистий рух грошових коштів (надходження або видаток) відповідно від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності за звітний період.	1
7	Проведення переоцінки залишкової вартості необоротних активів, визнання втрати корисності (відновлення корисності) необоротних активів, якщо їх справедлива вартість суттєво відрізняється від залишкової вартості	Справедлива вартість необоротного активу	10

Визнання та оцінка 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:

- Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;
- 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 призупиняти 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	Земельні ділянки	-
3 група	Будівлі та споруди	50
4 група	Машини та обладнання	5
5 група	Транспортні засоби	5
6 група	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	9
9 група	Інші основні засоби	12

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

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

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

Вибуття основних засобів

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

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

Облікові політики щодо оренди

Товариство 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 врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

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 використовується для теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Товариства 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 ставку дисконтування для цілей розрахунку зобов'язань з оренди згідно вартості залучення коштів державою через механізм ОВДП, яка визначається в залежності від строку дії облігації, і становила 12,57 % (https://bank.gov.ua/files/Fair_value/202103/index.html)

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.

Визнання та оцінка 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.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

29

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.

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

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

Класифікація фінансових інструментів проводиться в момент їх первісного визнання.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні вважається, як правило, ціна операції, тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти);
- 3) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (пайові інструменти, корпоративні права);
- 4) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти)

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.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

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, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти)

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.

У випадку боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відсотковий дохід, переоцінка валютних курсів та збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнаються у складі іншого сукупного доходу. При припиненні визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковується в чистий прибуток або збиток.

Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (пайові інструменти, корпоративні права)

При первісному визнанні Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати активи, як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу і не призначені для торгівлі, придбання активу має стратегічний характер. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки та збитки за такими фінансовими активами не рекласифікуються в склад чистого прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибуток або збиток, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. У цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Пайові інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Для оцінки вартості корпоративних прав Товариство застосовує методи оцінки вартості, що відповідають одному або кільком підходам визначеним МСФЗ 13 враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують результати оцінки.

Під час первісного визнання для корпоративних прав та пайових інструментів справедливою вартістю вважається ціна придбання.

Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю.

Оцінюючи справедливу вартість, самостійно або, залучаючи професійного оцінювача, Товариство бере до уваги ті характеристики актива, які взяли б до уваги учасники ринку, визначаючи ціну актива на дату оцінки.

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

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 значне і тривале зниження справедливої вартості інвестицій нижче рівня їх первісної вартості. «Значущість» необхідно оцінювати в порівнянні з первісною вартістю інвестицій, а «тривалість» - порівняно з періодом, протягом якого справедлива вартість була менше первісної вартості. Якщо така тенденція є і власний капітал за підсумком більше ніж двох кварталів зменшився більше ніж на 20%, то робиться переоцінка вартості корпоративних прав.

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

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

За відсутності незалежної оцінки, оцінка корпоративних прав здійснюється при використанні витратного підходу методом вартості чистих активів, заснований на оцінці існуючих активів. Його сутність полягає у визначенні сумарної ринкової вартості всіх активів підприємства та зменшення її на ринкову вартість його зобов'язань. Вартість підприємства визначається шляхом переоцінки ресурсів, витрачених на його створення (або купівлю), оцінюється з позицій понесених витрат.

Застосування витратного підходу найбільш обґрунтовано у таких випадках:

- оцінка підприємства в цілому;

- оцінка нових підприємств, коли відсутні ретроспективні дані про прибутки;
- оцінка підприємств, коли є проблеми з обґрунтованим прогнозуванням величини майбутніх прибутків або грошових потоків;
- відсутність ринкової інформації про підприємства-аналоги;
- ліквідація підприємства (метод ліквідаційної вартості).

Новостворене підприємство обліковується за розміром сплаченого та зареєстрованого статутного капіталу.

Для оцінки інвестиційних сертифікатів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі використовуються закриті вхідні дані, зокрема вартість чистих активів на звітну дату, аналіз якості їх активів, характер зобов'язань та інші чинники, які мають суттєве значення для аналізу.

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

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

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

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

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

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, підлягають уцінці до нульової вартості.

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 та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках, депозитів до запитання та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше 3-х місяців. Грошові кошти в касі та на рахунках в банку є фінансовими активами Товариства, які обліковуються із врахуванням їх високоліквідної природи, тобто Товариство не враховує вплив зміни грошей в часі, оскільки така інформація є не релевантною. Товариство обліковує грошові кошти за їх номінальною вартістю.

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

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною, Товариство не формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках та депозитах строком до 3-х місяців.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю. Водночас, оскільки вплив зміни вартості грошей у часі для еквівалентів грошових коштів є несуттєвий, що впливає із суті таких активів, амортизована собівартість дорівнюватиме їх номінальній вартості.

Таким чином, Товариство обліковує грошові кошти та їх еквіваленти за їх номінальною вартістю без застосування амортизації за методом ефективного відсотка.

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

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

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%;

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.

Умовні зобов'язання та активи

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

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

(ii) Товариство не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, 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 визнається за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передав покупцеві суттєві ризики і вигоди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість 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, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип

професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець 38 кожного місяця.

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

Визнання витрат

Витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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.

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 - фінансовий дохід, що пов'язаний з фінансовими зобов'язаннями тощо

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

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 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, та інші витрати підприємства, пов'язані із залученням позикового капіталу, витрати що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями.

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 представлятись 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 сорок 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 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.

42
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.

Товариство використовує ставку дисконтування, яка дорівнює вартості залучення коштів державою через механізм Облігацій Внутрішньої Державної Позики, що публікується на сайті Національного Банку України (https://bank.gov.ua/files/Fair_value/202103/index.html)

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 активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

43
Якщо актив або зобов'язання має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього строку цього активу 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 активу 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 активу чи зобов'язання. До таких чинників належать, зокрема, такі:

- а) стан та місце розташування активу;
- 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 активу 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 активу 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
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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується ціна закриття біржового торгового дня, аналіз фінансової звітності та інше

Справедлива вартість фінансових інструментів

	Справедлива вартість	
	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2021р., тис. грн.
Інструменти капіталу	14 814	13 243

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	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Фінансові інвестиції, які оцінюються через прибуток/збиток	-		-	-	81	88	81	88
Фінансові інвестиції, які оцінюються через інший сукупний дохід	-	-	-	-	14 733	13 155	14 733	13 155

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо цінних паперів Товариство визначило методом оцінювання із використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії справедливої вартості справедливую вартість цінних паперів на дату балансу із використанням Довідок про вартість чистих активів фондів, інвестиційні сертифікати яких в наявності на балансі у вигляді поточних фінансових інвестицій та довгострокових фінансових інвестицій. Вплив використання закритих вихідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді складає 7 тис. (дооцінка інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «Новий» за вартістю чистих активів емітента).

Переміщення між рівнями ієрархії

У 2020 та 2021 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020	Продажі	Переоцінка	Залишки станом на 31.12.2021	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Розвиток»	14 733	9 688	8 110	13 155	Інший сукупний дохід
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий»	81	-	7	88	Інший операційний дохід

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

Звіт про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2021 року

6.1. Нематеріальні активи

	Ліцензія НКЦПФР	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Всього, тис. грн.
Балансова вартість на 31.12.2019р., тис. грн.	3	-	3

Накопичена амортизація на 31.12.2020, тис. грн.	-	-	-
Надходження за 2020 рік, тис. грн.	-	1	1
Вибуття за 2020 рік, тис. грн.	-	-	-
Зменшення корисності за 2020 рік, тис. грн.	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2020р., тис. грн.	3	1	4
Накопичена амортизація на 31.12.2021р., тис. грн.	-	-	-
Надходження за 2021 рік, тис. грн.	-	-	-
Вибуття за 2021 рік, тис. грн.	-	-	-
Зменшення корисності за 2021 рік, тис. грн.	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2021р., тис. грн.	3	1	4

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.

До незавершених капітальних вкладень в нематеріальні активи належить Веб-сайт «Тасмаркет», у вигляді Програмної продукції, який розміщено за доменом <https://tasmarket.com.ua/>, сайт не працює, потребує доопрацювання. Амортизація не нараховувалась.

6.2. Основні засоби

Актив на право користування об'єктом оренди

Товариство 24.09.2021р. згідно додаткової угоди № 3 від 20.09.2021р. розірвало договір оренди нежитлового приміщення № 46 від 01.10.2019р. та відповідно списало актив у формі права користування об'єктом оренди. 20.09.2021р. Товариство уклало новий договір суборенди нежитлового приміщення №1 строком до 31.08.2024р. Враховуючи застосування з 2019 року, Відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда», станом на 20.09.2021р. Товариство створило актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі 1 041 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 амортизація станом на 31.12.2021р. дорівнює 99 тис. грн.

Актив на право користування об'єктом оренди

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація		Накопичення зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Основні засоби на початок періоду	315	315	-143	-143			172	172
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1 041						1041	
Амортизація			183				183	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення								
Вибуття, основні засоби	315		-227				88	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	726		44				770	
Основні засоби на кінець періоду	1 041	315	-99	-143			942	172

6.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на звітні дати на балансі обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доход без подальшої рекласифікації накопичених прибутків і збитків при припиненні визнання (пайові інструменти)

Довгострокові фінансові інвестиції оцінено за справедливою вартістю, використовуючи вхідні данні з рівня ієрархії, а саме вартість чистих активів емітента станом на 31.12.2021р.

Найменування	Справедлива вартість на 31.12.2020р., тис. грн.	Купівля, тис. грн.	Продаж, тис. грн.	Переоцінка, тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2021р., тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Розвиток»	14 733	-	9 688	8 110	13 155

Згідно з Договором № .Р-21-05/1 купівлі-продажу (дострокового викупу) цінних паперів від 30.12.2021р. відбувся викуп інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «Розвиток» в кількості 2 800 000 шт. на загальну суму 9 688 000 грн.

6.4. Поточна 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 договорами з клієнтами за продукцію, товари, роботи, послуги	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2021р., тис. грн.
За надані послуги по управлінню активами	620	1 090
Всього	620	1 090
Дебіторська заборгованість за розрахунками	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2021р., тис. грн.
За виданими авансами	3	3
З бюджетом	2	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		
За послуги	5	1
Всього	10	4

Строк погашення цієї дебіторської заборгованості січень 2022 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.

6.5. Поточні фінансові інвестиції

Найменування	Справедлива вартість на 31.12.2020р., тис. грн.	Купівля, тис. грн.	Продаж, тис. грн.	Переоцінка, тис. грн.	Справедлива вартість на 31.12.2021р., тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий»	81	-	-	7	88

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 31.12.2020р. та на 31.12.2021р. інвестиційні сертифікати оцінено за вартістю чистих активів емітента.

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

банках :

	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2021р., тис. грн.
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	62	9 702
Всього	62	9 702

Обмежень щодо використання цих грошових коштів немає.

6.7. Інші оборотні активи

	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2021р., тис. грн.
Непідтверджений податковий кредит	-	2
Всього	-	2

6.8. Зареєстрований капітал

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

Станом на 31.12.2021р. учасниками Товариства є:

№ п/п	Назва учасника Товариства	Частка учасника Товариства у статутному капіталі Товариства	
		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.

	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2021р., тис. грн.
Капітал у дооцінках	7 417	8 359

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.

Станом на 31.12.2020р. резервний капітал сформований у розмірі 31 тис. грн. В 2021 році відрахування Товариства до Резервного капіталу склали 5 тис. грн. (5% від прибутку за 2020 рік).

За 2021 рік відрахування до Резервного капіталу відбудеться після прийняття рішення на загальних зборах учасників.

Таким чином станом на 31.12.2021р. Резервний капітал сформований у розмірі 36 тис. грн.

6.11. Довгострокова кредиторська заборгованість

	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2021, тис. грн.
Інші довгострокові зобов'язання (зобов'язання за договором оренди зі строком більше року)	48	544
Всього	48	544

6.12. Поточна кредиторська заборгованість

	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2021р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання за договором оренди зі строком до 1 року)	148	413
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	3	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	23	27
у т.ч. податок на прибуток	23	27

Станом на 31.12.2021р. на балансі Товариства обліковується поточна заборгованість з телекомунікаційних послуг, послуг аудиту, послуг зберігача та поточна кредиторська заборгованість у вигляді довгострокового орендного 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 31.12.2020р., тис. грн.	Сформовано, тис. грн.	Використано, тис. грн.	Коригування на 31.12.2021р.	Забезпечення на 31.12.2021р., тис. грн.
13	95	77	- 14	17

Станом на 31.12.2021р. у співробітників Товариства є невикористані відпустки.

6.14. Інші поточні зобов'язання

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2020р., тис. грн.	31.12.2021р., тис. грн.
Одержана поворотна безвідсоткова фінансова допомога	-	300

Станом на 31.12.2021р. Товариство має зобов'язання по Договору про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 28.10.2021р. Дата повернення 04.01.2022р.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є фінансовими зобов'язаннями Товариства, які відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2021р. Товариство оцінює за первісною сумою, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2021 рік

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

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

	2020 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Дохід від короткострокових договорів з недержавними клієнтами (від надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування) з не фіксованою ціною, який отриманий з плином часу без посередників.	1 550	2 080
Всього	1 550	2 080

6.16. Інші операційні доходи і інші операційні витрати

Інші операційні доходи	2020 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Відсотки по залишкам на поточних рахунках	-	1
Дохід при списанні кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями (розірвання договору оренди)	-	29
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	11	7
Всього	11	37
Інші операційні витрати	2020 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Штраф	17	-
Витрати по зобов'язанням з ПДВ (умовний продаж)	-	14
Всього	17	14

6.17. Адміністративні витрати

	2020 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Заробітна плата та податки/збори з неї	1 115	1 507
Експлуатаційно-господарські платежі	150	244
Інші послуги третіх осіб	42	25
Витрати на ведення професійної діяльності	101	126
Всього	1 408	1 902

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

6.18. Інші доходи і інші витрати

Інші доходи	2020 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	5 623	9 688
Всього	5 623	9 688
Інші витрати	2020 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	5 595	9 688
Всього	5 595	9 688

6.19. Інші фінансові витрати

	2020 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Проценти за орендним зобов'язанням	36	50
Всього	36	50

6.20. Податок на прибуток

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

31 січня 2020р. по 31 грудня 2020р.	18 1 8%
31 січня 2021р. по 31 грудня 2021р.	18%

	2020 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.	128	151
Податок на прибуток, тис. грн.	(23)	(27)
Чистий фінансовий результат, тис. грн.	105	124

Податок на прибуток нарахований за підсумками поточного 2021 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 сорок 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 сорок мільйонів гривень, тому прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

6.21. Інші Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів 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.	2021 рік, тис. грн.
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):		
<i>Винагорода за управління активами фондів</i>	1 560	1 610
Надходження від повернення авансів	2	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	1
Витрачання на оплату робіт, послуг	(182)	(210)
Витрачання на оплату праці	(729)	(988)
Відрахування на соціальні заходи	(199)	(272)
Відрахування на сплату податків і зборів	(188)	(260)
Витрачання на оплату авансів	-	(2)
Інші витрачання		
<i>Штраф</i>	17	-
<i>Розрахунково-касове обслуговування</i>	6	7
<i>Видача під звіт</i>	6	-
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	5 623	9 688
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(5 596)	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Отримання безвідсоткової фінансової позики	90	300
Погашення безвідсоткової фінансової позики	(160)	-
Інші платежі (орендні платежі)	(131)	(220)
ЧИСТИЙ РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	61	9 640
Залишок коштів на початок року	1	62
Залишок коштів на кінець року	62	9 702

6.22. Звіт про власний капітал

Склад власного капіталу станом на 31.12.2020р.:

- Зареєстрований капітал 7 002 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 7 417 тис. грн.
- Резервний капітал 31 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 997 тис. грн.

За результатами діяльності за 2020 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 105 тис. грн.

В 2020 році капітал в дооцінках змінився (збільшився на 1713 тис. грн.) за рахунок дооцінки вартості фінансових інвестицій Товариства, а саме інвестиційних сертифікатів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

В 2021 році відрахування Товариства до Резервного капіталу склали 5 тис. грн. (5% від прибутку за 2020 рік).

За результатами діяльності за 2021 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 124 тис. грн.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2021р.:

- Зареєстрований капітал 7 002 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 8 359 тис. грн.
- Резервний капітал 36 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 8 284 тис. грн.

В 2021 році капітал в дооцінках змінився (збільшився на 942 тис. грн.) за рахунок дооцінки вартості фінансових інвестицій Товариства на суму 8 110 тис. грн. та перенесення попередньої дооцінки проданих інвестиційних сертифікатів в сумі 7 168 тис. грн. з капіталу в дооцінках до нерозподіленого прибутку

За 2021 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

52

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»	-
7	Код ЄДРІСІ 23300215	ПВНЗІФ «Розвиток» ТОВ «КУА ТЕМП»		

Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2021р.:

№ 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	Україна, 03038, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЛІНІЙНА,	-

		ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕУЛАЙФ ГРУП - ПОСЛУГИ"	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»	-
7	Код ЄДРІСІ 23300215	ПВНЗІФ «Розвиток» ТОВ «КУА ТЕМП»		

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 – 2021 рр.

Вид операції	Провідний управлінський *персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші пов'язані особи		Всього	
	2020 рік	2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік	2021 рік
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	157	215			157	215
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами			1 550	2 080	1 550	2 080

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

Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами

на 31.12.2020р.	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	Інші пов'язані особи	Всього
Дебіторська заборгованість	-	620	620
Кредиторська заборгованість	-	-	

на 31.12.2021р.			
Дебіторська заборгованість		1 090	1 090
Кредиторська заборгованість	-	-	

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 Товариства схильні до ризику, зумовленого невизначеністю щодо майбутньої вартості цінних паперів. Товариство 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 31.12.2020р.		на 31.12.2021р.	
	Кількість, шт.	Справедлива вартість, тис. грн.	Кількість, шт.	Справедлива вартість, тис. грн.
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Новий»	7 500	81	7 500	88
Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Розвиток»	8 125 921	14 733	5 325 921	13 155

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

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.

Інвестиційні сертифікати ПВНЗІФ «Розвиток» станом на 31.12.2021р. не мають біржових котирувань і не знаходяться в біржовому списку ПФТС складають 52 % в структурі активів Товариства.

Їх вартість знаходиться у прямій залежності від зміни вартості активів Фонду, яка протягом 2021 року зростала за рахунок інвестицій в інструменти капіталу.

Керівництво вважає, що Товариство 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 рейтинг 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 2021 року
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	625	1 093
Грошові кошти та їх еквіваленти	62	9 702

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 схильне 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 31.12.2021р., 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.

10 лютого в рамках VII LEGAL BANKING FORUM, що був проведений «Фінансовим клубом» та видавництвом «Юридична практика», були нагороджені переможці рейтингу «Банки 2021 року»

У розрахунках використовувалися дані звітності банків, яку публікує Національний банк, станом на 1 січня та на 1 грудня 2021 року. Ключовими показниками стали динаміка активів, депозитного та кредитного портфелів фізичних та юридичних осіб, прибуток банків, а також динаміка портфеля платіжних карток.

Рейтинг найнадійніших банків України у 2022 році складено Форіншурером на базі офіційної статистики українських банків, наданої НБУ за участю експертів банківського ринку.

При складанні рейтингу найбільших українських банків враховувалася здатність банку без затримки повернути депозити, якщо у нього з'являться фінансові проблеми або проблеми погашення кредитів та зростання заборгованості клієнтів, а також рівень підтримки акціонерів та держави.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» вкотре підтвердив найвищу надійність банківських вкладів - на рівні «5»

Станом на 31.12.2021р. 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 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
Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5	27	17	-	-	49
Всього:	5	27	17	-	-	49

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 кінець кожного звітного періоду. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

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 01.10.2015р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015р. за № 1311/27756. Пруденційні показники діяльності Товариства наступні:

Найменування показника	на 31.12.2020р.	на 31.12.2021р.
1. Розмір власних коштів, грн.		
Розмір капіталу першого рівня, грн.	7 839 690.52	-5 216 621.26
Розмір капіталу другого рівня, грн.	7 416 593.70	0.00
Зареєстрований статутний капітал, грн.	7 002 000,00	7 002 000,00
Розмір власних коштів, грн.	15 256 284.22	-5 216 621.26
Нормативне значення	3 500 000,00	3 500 000,00
2. Розрахунок коефіцієнта покриття операційного ризику		
Розмір власних коштів, грн.	15 256 284.22	-5 216 621.26
Величина операційного ризику	130 753.65	181 623.37
Коефіцієнт покриття операційного ризику	116.68	-28.72
Нормативне значення	не менше 1	не менше 1
3. Розрахунок нормативу достатності власних коштів		
Розмір власних коштів	15 256 284.22	-5 216 621.26
Розмір фіксованих накладних витрат	1 017 960.02	1 228 943.86
Норматив достатності власних коштів	59.95	-16.98
Нормативне значення	не менше 1	не менше 1

4. Довідка про розрахунок коефіцієнта фінансової стійкості

Розмір власного капіталу	15 446 747.31	23 680 880.49
Вартість активів	15 681 750.23	24 987 693.11
Коефіцієнт фінансової стійкості	0.985	0.9477
Нормативне значення	не менше 0,5	не менше 0,5

В зв'язку з виключенням інвестиційних сертифікатів ПВНЗІФ «Розвиток» з біржового списку, станом на 31.12.2021р. Товариство перестало відповідати встановленому нормативному значенню регулятивного капіталу і, відповідно, норматив власних коштів та коефіцієнт покриття операційного ризику. Приведення пруденційного показника у відповідність до встановленого нормативного значення відбудеться за рахунок часткового продажу інвестиційних сертифікатів та збільшення нерозподіленого прибутку на початок наступного року.

10. УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ

Управління Товариством здійснюють:

- Загальні збори учасників;
- Директор

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

Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється виконавчим органом – Директором.

Контроль за фінансовою та господарською діяльністю Директора Товариства 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.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді Товариство демонструє позитивну динаміку показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності, що свідчить про ефективність системи менеджменту Товариства в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Сукупна вартість активів Фонду в управлінні Товариства станом на 31.12.2021р. склала 297 533 тис. грн., що на 73 819 тис. грн. перевищує вартість активів в управлінні Товариства (223 714 тис. грн.) станом на 31.12.2020р. Як наслідок, сума доходів від наданих в звітному 2021 році послуг з управління активами інститутів спільного інвестування склала 2 080 тис. грн., що перевищує аналогічний показник минулого звітного періоду на 530 тис. грн (1 550 тис. грн.). При цьому, ефективне управління активами фонду забезпечує своєчасну сплату корпоративними фондами винагороди Товариства.

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

У зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України, в нашій країні введено воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та визнано Торгово-промисловою палатою України військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами (надзвичайними, невідворотними). З

24 лютого 2022 року до офіційної відміни закінчення військових дій, для всіх без винятку суб'єктів господарювання. 58

Військова агресія Російської Федерації проти України, вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливе функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою наша Держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

З 24 лютого 2022 року НКЦПФР фактично заблокувала роботу ІСІ. Більше трьох місяців діяла заборона на розміщення цінних паперів ІСІ. З 15 червня 2022 року, відповідно до внесених змін до Рішення НКЦПФР № 144 від 08.03.2022р., дозволено первинне розміщення цінних паперів. Але заборона на рух активів ІСІ без спеціального дозволу НКЦПФР досі діє. Строки, у які можливо отримати такий дозвіл, відсутні. У зв'язки із цим у інвесторів ІСІ відсутня змога швидко та ефективно інвестувати кошти до різних галузей економіки України. Незважаючи на все вищевикладене, управлінський персонал Товариства має велике сподівання на те, що керівництво НКЦПФР переоцінить ризики діяльності ІСІ у воєнний час, та скасує всі обмеження.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансового - господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зростають ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал Товариства повторно провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності.

Проаналізувавши ситуацію керівництво Товариства виключає залежність від російського чи білоруського ринків капіталу. В активах Товариства відсутні дочірні компанії або активи в Російській Федерації, Білорусії або в зоні бойових дій, та на тимчасово окупованих територіях. Товариство не має в наявності матеріальних активів (оборотних чи необоротних) у зонах бойових дій, на тимчасово окупованих територіях та звільнених зонах від активних бойових дій. Товариство не має дебіторів, що знаходяться у зонах бойових дій, звільнених зонах від активних бойових дій та тимчасово окупованих територіях.

Управлінським персоналом Товариства не плануються зміни моделі роботи, співробітники працюють за основним місцем знаходження Товариства.

Товариство повністю дотримується прийнятої облікової політики стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Під час перевипуску фінансової звітності за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р. Товариство розглядає вплив війни на безперервність діяльності та проводить аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв. Для цього управлінським персоналом Товариства розглянуто всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність протягом 12 місяців з дати підписання цієї фінансової звітності.

Події, що відбуваються після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів. Оскільки вторгнення в Україну відбулося 24 лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду та яка не вплинула на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2021 року.

Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, обізнаний з національними та міжнародними санкційними списками, які постійно змінюються, та звертає увагу на наступне: можливий вплив санкцій через постачальників, клієнтів, агентів, дистриб'юторів, фінансові установи в інших країнах; ідентифікація всіх клієнтів, які фізично знаходяться в Російській Федерації та Білорусії, або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції; структури бенефіціарної власності клієнтів або постачальників, прямі чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції; можливі торгові обмеження щодо імпорту/експорту.

Станом на 26 липня 2022 року відсутні зв'язки з юридичними та фізичними особами із міжнародних санкційних списків. Цей вплив регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Управлінський персонал Товариства усвідомлює реальну імовірність організованих кібератак і вживає необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, має в наявності засоби та план реагування на такі кібератаки, а саме: всі робочі комп'ютери оснащені ліцензованим програмним забезпеченням, новітніми антивірусними захисними програмами, додатково регулярно створюються резервні копії всієї інформації щодо бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій на змінних носіях.

Рішенням № 281 від 13.04.2022р. НКЦПФР внесла зміни до правил використання хмарних сервісів у діяльності АРІФРУ під час воєнного стану в Україні. До списку іноземних платформ, що були попередньо зазначені в рішенні, НКЦПФР додала можливість користуватись послугами українських компаній. До переліку входять компанії, які зареєстровані в країнах-членах Європейського союзу, Великобританії, США або Канади.

59
Товариство складає фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Управлінський персонал Товариства переконаний – війна не може вплинути на здатність забезпечити організацію бухгалтерського обліку та реєстрацію господарських операцій у реєстрах бухгалтерського обліку.

Товариство, крім впливу на безперервність діяльності, переглядає всі сфери бухгалтерського обліку, які знаходяться під впливом невизначеності суджень та оцінок.

Станом на 31.12.2021р. активи Товариства, головним чином складались з: довгострокових фінансових інвестицій у цінні папери, які обліковуються по справедливій вартості, через інший сукупний дохід (52,64 %);

Дебіторської заборгованості за послуги управління активами (4,36), грошових коштів на поточних рахунках (38,83%).

За результатом проведеного оцінки впливу військових дій на вищевказані активи Товариства, керівництво вважає, що вони не зазнали суттєвого впливу. Власні чисті активи Фонду «РОЗВИТОК» сертифікатами якого володіє ТОВ «КУА ТЕМП» мали зростання протягом першого півріччя 2022 року, з 298 тис грн., до 305 тис. грн. Активи Фонду «РОЗВИТОК» не знаходяться на окупованих територіях, та в місцях ведення бойових бій. Дебіторська заборгованість за послуги управління активами погашена у лютому 2022 року. Грошові кошти розміщено у надійних системних банках, які вчасно виконують свої зобов'язання щодо проведення платежів.

Діяльність керівництва Товариства у наступних звітних періодах буде зосереджена на ключових моментах, а саме: адаптації бізнес-процесів до роботи в умовах воєнного стану, пошуку нових джерел доходів, мінімізації та покриття можливих збитків, збільшення активів Товариства. Для отримання додаткових доходів Товариство також планує розміщувати тимчасово вільні кошти на депозитах у надійних системних банках, що входять до переліку об'єктів критичної інфраструктури.

Керівництво Товариства вважає, що застосування принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності, фінансовий стан та на безперервність діяльності Товариства.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище Товариства. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу. 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 оцінка буде можливою. Інших подій, які мали істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагали б додаткового розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності не відбулося.

13. СЕГМЕНТИ

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

14. СУДОВІ ПОЗОВИ

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

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами, тому ніяких забезпечень майбутніх витрат під судові позови Товариство не створювало.

Директор ТОВ «КУА ТЕМП»

Іваник С.Л.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА ТЕМП»

Сладковська І.Ц.



ДИРЕКТОР
ТОВ «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»
ІВАНЧЕНКО І.І.

59

Генеральный
ТОВ «ААН

Здоріченко І.І.

