

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Національній комісії з цінних паперів  
та фондового ринку*

*Власникам та керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ  
«АДВАЙТА»*

**Звіт з аудиту фінансової звітності**  
*ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АДВАЙТА»  
станом на 31.12.2019р.*

### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АДВАЙТА"** (далі **Компанія**), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

*На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).*

## **Основа для думки із застереженням**

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображена в сумі 12506,0 тис. грн. За результатами проведених аудиторських процедур з правильності відображення та застосування в звітному періоді нових та переглянутих Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку аудиторами встановлено, що управлінський персонал не застосував п.5.4.3 МСФЗ 9 в частині Модифікації договірних грошових потоків до Фінансових активів, які оцінюється за амортизованою собівартістю за умовами, коли: (а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, адже за оцінкою керівництва, воно очікує погашення вказаної заборгованості протягом наступного року в повні сумі.

Таким чином, управлінським персоналом не визначено резерв на знецінення з моменту первісного визнання дебіторської заборгованості відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також не нараховано кредитний ризик від оцінюваної справедливої вартості фінансових активів, вартість яка відображена в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість», що привело до зменшення даних активів всього в сумі 452,5 тис. грн.

Якби управлінський персонал оцінив фінансові активи відповідно до МСФЗ № 9, то стаття звіту про фінансовий стан стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» зменшились би відповідно на 452,5 тис. грн., а стаття «Інші операційні витрати» звіту про фінансові результати за 2019 рік збільшилась би на суму 452,5 тис. грн., що вплинуло б на чистий прибуток (чистий збиток) за звітний період, та непокритий збиток, власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року.

Крім того, управлінський персонал відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» на дату застосування на 01.01.2019 року не відобразив в балансі активи та зобов'язання по операційній оренді в сумі 118,6 тис. грн. без коригування нерозподіленого прибутку на початок року по методу модифіковано ретроспективного підходу, що вплинуло на валюту балансу на початок року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ТОВ КУА «АДВАЙТА»** згідно з етичними вимогами, застосовними в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково

до питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми рахуємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»;	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервної діяльності товариства. Аудитор вважає доречним отримані особливі письмові запевнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненності цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності в п.2.6.
2. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання;	У рамках процедур оцінювання ризиків і пов'язаних дій, ми виконали аудиторські процедури, для отримання інформації, необхідної для виявлення ризиків суттєвого викривлення у зв'язку з відносинами і операціями з пов'язаними сторонами, звернулися із запитом до управлінського, а також виконали інші процедури оцінювання ризику персоналом. Значних операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайного перебігу господарської діяльності суб'єкта господарювання в Товаристві не було, та це описано в примітках до фінансової звітності п.6.2

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал **ТОВ КУА «АДВАЙТА»** несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

### **Відповідальність аудитора**

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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 відповідного розкриття 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

### **Звіт про інші правові та регуляторні вимоги**

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації, як того вимагає п.6 розділу III «Основні вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації про результати діяльності компанії з управління активами» Рішення НКЦПФР від 11.06.2013 року № 991 (із змінами за рішенням НКЦПФР №1652 від 09.12.2014р., № 656 від 05.09.2017).

## Основні відомості про компанію з управління активами

### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АДВАЙТА» («Товариство»)

Код ЄДРПОУ 36639541.

Скорочена назва Товариства: ТОВ «КУА «АДВАЙТА».

Місцезнаходження Товариства: Україна, 49021, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Смиренківська, будинок 4 А, кімната 303.

Дата реєстрації Товариства: 17 серпня 2009 року відповідно до чинного законодавства України.

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:  
<http://advaita.dp.ua/>

Адреса електронної пошти: [adv\\_kua@kominsteel.com](mailto:adv_kua@kominsteel.com)

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні ТОВ «КУА «АДВАЙТА»:

1). ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СЛАВБУД» (код ЄДРПОУ 35446973, код ЄДРІСІ 133928).

2). ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОМІНМЕТКЕПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 35394758, код ЄДРІСІ 133899).

Товариство має таку ліцензію:

Ліцензія, видана згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1339 від 17.10.2014 року, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. складала 6 та 5 осіб, відповідно.

В звітному періоді пройшло зміна учасників Товариства згідно договорам купівлі-продажу частки у статутному капіталі 18.06.2019 року та 10.07.2019 року.

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	Розмір внеску до статутного фонду станом на 31.12.2019р.	30.12.2019	31.12.2018
		%	%
ПрАТ «КХТМ»	-	-	9,97
ТОВ «КОКСОХІМТЕПЛОМОНТАЖ»	-	-	9,97
Шевченко Валерій Якович	1196400.00	9,97	9,97
Антошевська Ірина Сергіївна	1196400.00	9,97	0,3
ТОВ «НВП «ВІБРОЗАХИСТ»	-	-	9,97
ТОВ «АЛ ТЕРРА»	1196400.00	9,97	9,97
ТОВ «ВОСЬМИЙ ДІМ-2014»	-	-	9,97

ПП «ГАММА»	-	-	9,97
ТОВ «ТК «ПАРТНЕР-1»	-	-	9,97
ТОВ «СПЕЦАРХІВ»	-	-	9,97
ТОВ «ЦЕНТР-АВТОМАТИКА»	-	-	9,97
Бобиль Євгеній Вікторович	1196400.00	9,97	-
Васіна Тетяна Іванівна	1196400.00	9,97	-
Киницький Роман Миронович	1196400.00	9,97	-
Резник Валерій Анатолійович	1196400.00	9,97	-
Сізинцева Тетяна Вікторівна	1196400.00	9,97	-
Степаненко Інга Анатоліївна	1196400.00	9,97	-
Шарапов Денис Сергійович	1196400.00	9,97	-
Курносенко Євгенія Анатоліївна	3600,00	0,3	-
<b>Всього</b>	<b>12 000 000,00</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Основні види діяльності згідно бази ЄДРПОУ:

Код КВЕД 64.30 «Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти»;

Код КВЕД 66.30 «Управління фондами (основний)».

#### **Відповідність розміру статутного та власного капіталу**

<b>Найменування показників</b>	Тис.грн.	
	<b>2019р.</b>	<b>2018р.</b>
1.Зареєстрований (пайовий капітал)	12000	12000
2.Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	(39)	(429)
3. Резервний капітал	-	-
<b>Усього власний капітал</b>	<b>11961</b>	<b>11571</b>

Станом на 31.12.2019р. розмір статутного капіталу складає 12 000 000,00 грн., відображений у фінансової звітності, відповідає установчим документам ТОВ «КУА «АДВАЙТА», умовам отримання ліцензії та провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) компанією з управління активами згідно Рішення НКЦПФР «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» від 23.07.2013 року № 1281 та Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 року № 5080-VI.

За даними Товариства розмір власного капіталу ТОВ «КУА «АДВАЙТА» станом на 31.12.2019 р. складає 11 961 тис. грн.

Розмір власного капіталу ТОВ «КУА «АДВАЙТА» станом на 31.12.2019р. відповідає вимогам п. 12 гл. 3 розділу 2 Рішення НКЦПФР «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» від 23.07.2013 року № 1281.

Формування та сплата статутного капіталу була проведена у встановлені законодавством терміни та сплачено повністю ще першими засновниками до отримання ліцензії.

В звітному періоді пройшло зміна учасників Товариства згідно договорам купівлі- продажу частки у статутному капіталі 18.06.2019 року та 10.07.2019 року.

## **Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток)**

*На думку аудитора, інформація щодо визнання, класифікації та оцінки за видами активів станом на 31.12.2019р. за винятком зауважень описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

### **А К Т И В И**

#### **Нематеріальні активи**

Станом на 31.12.2019р. на балансі Товариства обліковується нематеріальні активи залишковою вартістю на суму 89 тис. грн., в тому числі відображено активи на право користування майном згідно договору оренду приміщення на три роки в сумі 86,0 тис. грн., ліцензія в сумі 3,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року рахувалась тільки ліцензія в сумі 3,0 тис. грн.

Управлінський персонал відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» на дату застосування на 01.01.2019 року не відобразив в балансі активи та зобов'язання по операційній оренді в сумі 118,6 тис. грн. без коригування нерозподіленого прибутку на початок року по методу модифіковано ретроспективного підходу, що незначно вплинуло на валюту балансу на початок року.

#### **Основні засоби**

Аналітичний та синтетичний облік основних фондів відповідає чинному законодавству. Нарахування зносу (амортизації) основних фондів протягом року проводилося у відповідності із МСБО №16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2019р. на балансі Товариства враховуються основні засоби первинна вартість яких складає 10 тис. грн., накопичений знос – 10 тис. грн.

Протягом року надходжень або вибуття основних засобів не відбувалось.

#### **Фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції класифікуються на поточні та довгострокові.

Станом на 31.12.2019р. фінансові інвестиції як поточні, так і довгострокові не значаться.

#### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість класифікується на поточну та довгострокову заборгованість.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги оцінена за первісною вартістю та станом на 31.12.2019р. складає 140 тис. грн., на 31.12.2018 року було – 11,0 тис. грн, за рахунок нарахованих в минулому 2018 році кредитних ризиків в сумі 212,0 тис. грн. Станом на 31.12.2019р. дебіторська заборгованість за виданими авансами відсутня.

Інша поточна заборгованість на 31.12.2019р. склала 12 506 тис. грн., на початок 2019 року вона складала 11 5696 тис. грн. В звітному році пройшло оновлення дебіторської заборгованості по новим контрагентам та по новим договорам переводу боргу.

За результатами проведених аудиторських процедур з правильності відображення та застосування в звітному періоді нових та переглянутих Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку аудиторами встановлено, що управлінський персонал не застосував п.5.4.3 МСФЗ 9 в частині Модифікації договірних грошових потоків до Фінансових активів, які оцінюється за амортизованою собівартістю за умовами, коли: (а) фінансовий актив

утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, адже за оцінкою керівництва, воно очікує погашення вказаної заборгованості протягом наступного року в повній сумі.

Таким чином, станом на 31.12.2019р. управлінським персоналом не визначено резерв на знецінення з моменту первісного визнання дебіторської заборгованості відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також не нараховано кредитний ризик від оцінюваної справедливої вартості фінансових активів, вартість яка відображена в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» по одному із договорів, що привело до зменшення даних активів всього в сумі 452,5 тис. грн.

Показники балансу відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку, що дає підстави для твердження щодо їх достовірності.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Аналітичний облік операції на розрахунковому рахунку відповідає даним виписок із банківських рахунків.

Станом на 31.12.2019р. грошові кошти та їх еквіваленти відображені в балансі Товариства у розмірі 23 тис. грн. на 31.12.2018р.- 15,0 тис. грн., тобто збільшилися в сумі 8,0 тис. грн.

## **З О Б О В ' Я З А Н Н Я**

*На думку аудитора, інформація щодо визнання, класифікації та оцінки зобов'язань станом на 31.12.2019р., у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

### **Відстрочені податкові зобов'язання**

Станом на 31.12.2019р. відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Облік зобов'язань

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Інші довгострокові зобов'язання	93	-
<b>Всього</b>	<b>93</b>	<b>-</b>

Відповідно до МСФЗ № 16 «Оренда» в складі довгострокових зобов'язання рахується орендне зобов'язання з урахування процентів.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодично ставка відсотка це ставка дисконту, яка визначена Товариством на дату змін до договору 18%.

Станом на 31.12.2019р. загальна сума поточних зобов'язань на балансі Товариства складає 704 тис. грн., на початок року – 54,0 тис. грн. Показники балансу на 31.12.2019р., що характеризують стан розрахунків за товари, роботи, послуги, по заробітній платі, соціальному страхуванню, бюджетом, розрахунками з учасниками та поточними зобов'язаннями, відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку, що дає підстави для твердження щодо їх достовірності. Зобов'язання збільшились проти минулого року на суму 452,5 тис. грн за рахунок поточної заборгованості за розрахунками по договору переводу боргу.



### **Чистий прибуток (збиток)**

На думку аудитора, інформація щодо елемента фінансової звітності «обсяг нерозподіленого прибутку (непокритого збитку)» за рік, що закінчився 31.12.2019р., за винятком зауважень, описаних в розділі « Основа для думки із застереженням», у всіх суттєвих аспектах розкрита відповідно до застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Результатом діяльності ТОВ «КУА «АДВАЙТА» за рік, що закінчився 31.12.2019р., є чистий прибуток в сумі 390,0 тис. грн.

### **Формування та сплати статутного капіталу**

Статутний капітал ТОВ «КУА «АДВАЙТА» станом на 31.12.2019р. становить 12 000 000,00 грн. відповідно до установчих документів.

Формування та сплата статутного капіталу здійснювалась за рахунок внесків учасників ТОВ «КУА «АДВАЙТА» виключно грошовими коштами та в терміни, встановлені чинним законодавством. Станом на 31.12.2019р. статутний капітал сформовано та сплачено повністю.

### **Відповідність резервного фонду**

Резервний фонд ТОВ «КУА «АДВАЙТА» не сформовано, згідно з вимогами ст.63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 року №5080-VI у зв'язку з тим, що станом на 31.12.2019 р. за результатами діяльності Товариства попередніх років є непокритий збиток.

### **Дотримання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР**

На нашу думку, ТОВ «КУА «АДВАЙТА» дотримувалось вимог нормативно-правових НКЦПФР, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів, зокрема вимог Рішення НКЦПФР «Про затвердження Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» від 02.12.2012 року № 1343.

### **Інформація про дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами інституційних інвесторів та/або недержавних пенсійних фондів**

За результатами проведеного аудиту нами не виявлено фактів та обставин, які б свідчили про порушення Товариством вимог нормативно-правових актів НКЦПФР щодо порядку та строків складання, розкриття та подання інформації компаніями з управління активами.

### **Інформація про наявність і відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка б не містила суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки**

### **Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)**

З метою здійснення внутрішнього контролю та аудиту в ТОВ «КУА «АДВАЙТА» створена служба внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), яка підзвітна загальним зборам

учасників Товариства. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю і діє відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту(контролю) (нова редакція), що затверджене Протоколом Позачергових загальних зборів учасників № б/н від 10.07.2014 року.

Протягом 2019 року в ТОВ «КУА «АДВАЙТА» зміни внутрішнього аудитора не відбувалося.

Станом на 31.12.2019 року внутрішнім аудитором ТОВ «КУА «АДВАЙТА» є Член Ревізійної комісії Товариства Циніс Лариса Семенівна, що призначена на посаду з 20.09.2017р. згідно Протоколу Позачергових загальних зборів учасників від 18.09.2017 р.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Товариства нами було розглянуто (у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур) заходи внутрішнього контролю Товариства та процедури внутрішнього аудиту. Проведені процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Товариства з ціллю визначення всіх можливих недоліків. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Товариства загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, скласти фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

### **Інформація про стан корпоративного управління відповідно до законодавства України**

Компетенція, порядок прийняття рішень органами управління та контролю Товариства визначаються Цивільним кодексом України, Законом України "Про господарські товариства", Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Статутом і відповідними Положеннями та у всіх суттєвих аспектах відповідає чинному законодавству України. За результатами проведеного аудиту нами не виявлено фактів та обставин, які б свідчили про те, що Товариство при здійсненні діяльності не дотримувалось встановлених принципів корпоративного управління.

Вищим органом управління ТОВ «КУА «АДВАЙТА» є Загальні збори Учасників, що складаються з Учасників або призначених ними представників, що діють від імені Учасника.

Виконавчим органом ТОВ «КУА «АДВАЙТА» є Директор.

Контроль за діяльністю виконавчого органу ТОВ «КУА «АДВАЙТА» здійснюється Ревізійною комісією ТОВ «КУА «АДВАЙТА». Члени Ревізійної комісії ТОВ «КУА «АДВАЙТА» призначаються Загальними зборами Учасників в кількості не менш трьох осіб. Ревізійна комісія ТОВ «КУА «АДВАЙТА» була змінена на підставі рішення Позачергових загальних зборів учасників, її склад затверджено Протоколом Загальних зборів Учасників від 16.07.2019р. № б/н.

### **Допоміжна інформація, яка розкривається в аудиторському висновку**

#### ***Інформація щодо пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності***

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості».

Юридичних та фізичних осіб, які прямо або опосередковано здійснювали контроль або суттєво впливали на діяльність ТОВ «КУА «АДВАЙТА» в період з 01.01.2019 року до 31.12.2019 року не було.

Пов'язаними фізичними особами ТОВ «КУА «АДВАЙТА» є

- громадянка України Шевченко Наталія Валеріївна, часткою в статутному капіталі ТОВ "КУА "АДВАЙТА" не володіє. Займає посаду директора ТОВ «КУА «АДВАЙТА». Протягом звітнього періоду отримувала заробітну плату за відпрацьований час згідно системи оплати праці. Додаткових винагород, компенсацій, бонусів та інших додаткових виплат не отримувала.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) у ТОВ «КУА «АДВАЙТА» відсутній.

Протягом періоду з 01.01.2019 по 31.12.2019 у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, в т. ч. оплати праці директору Товариства.

	2019		2018	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Короткострокові виплати працівникам	106	657	129	230

До провідного управлінського персоналу відноситься директор Товариства. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 р. нарахована у сумі 106 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 р. нарахована у сумі 129 тис. грн. і виплачена вчасно,

Виплати провідному керівному персоналу	За рік, що закінчився на дату	
	31.12.2019	31.12.2018
Заробітна плата	106	129
Відрахування на соціальні заходи	9	28
<b>Всього</b>	<b>115</b>	<b>157</b>

Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці старшому керівному персоналу на кінець звітнього періоду складає 3 тис. грн.

**Інформація про події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.**

#### **Події після дати балансу**

Після звітної дати 31 грудня 2019 року не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагають розкриття інформації згідно МСБО 10 «Події після звітнього періоду» в примітках до цієї фінансової звітності.

#### **Судові розгляди**

Станом на 31.12.2019 року та після звітної дати Товариство не виступає об'єктом різного роду судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів щодо яких існує значний ступінь невизначеності.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2019 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм як коректні, а вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків, коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства, в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

### **Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування**

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2019 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2020 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

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

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній** основі.

### **Інформація про ступінь ризику КУА, наведена на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності КУА**

ТОВ «КУА «АДВАЙТА» здійснює розрахунок пруденційних нормативів, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 01.10.2015 року №1597.

За період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року розраховані Товариством значення пруденційних нормативів діяльності Товариства становили:

Показник	Значення показника за даними Товариства за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року	Нормативне значення відповідно до нормативного акту
Розмір власних коштів	11 432 783,48грн	Не менше, ніж 50% мінімального статутного капіталу, встановленого діючим законодавством для діяльності з управління активами інституційних інвесторів, що становить 3,5 млн. грн.
Норматив достатності власних коштів	96,9194	Не менше, ніж 1,0
Коефіцієнт покриття операційного ризику	235,9708	Не менше, ніж 1,0
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9375	Не менше, ніж 0,5

За період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року розраховані Товариством значення пруденційних показників знаходяться у межах нормативних та, з урахуванням можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі "Основа для думки із застереженням", свідчать про те, що протягом 2019 року та станом на 31.12.2019 року ступінь ризику на основі аналізу розрахованих пруденційних показників діяльності Товариства, в цілому, може бути оцінена як прийнятна.

## Основні відомості про аудиторську фірму

### ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Леніна (Воскресеньська), буд.1-А, корпус 2, кв.30

Телефон: 0676334871

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р.

№ 1 224 120 0000 002447.

Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, яке розміщено на сайті Аудиторської Палати України (<https://www.apu.com.ua>).

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2403 чинне до 31.12.2023р. видане згідно Рішенням Аудиторської палати України від **20.09.2018р. № 365/5**.

Директор – Сертифікат аудитора серії А № 004216 виданий Капустіної В.Ю. від 25.04.2000 року Аудиторською Палатою України № 89, зареєстрований в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі «Аудитори» за номером 100989 на сайті Аудиторської Палати України. (<https://www.apu.com.ua>)

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор Кіяненко Лариса Леонідівна -сертифікат аудитора №005033, виданий рішенням АПУ від 26.12.01 №105, номер в реєстрі на сайті АПУ -101016. (<https://www.apu.com.ua>)



Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту : 09/12-1 –КУА-AD -2019

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 05.02.2020р. по 25.02.2020р.

Партнер завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора



Директор ПП АФ «Професіонал»

**Кіяненко Лариса Леонідівна,**  
Сертифікат аудитора серія А №005033,  
номер в реєстрі 101016

**Капустіна Віра Юріївна,**  
Сертифікат аудитора серія А №004216,  
номер в реєстрі 100989

Адреса ПП АФ «Професіонал»:  
м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна),  
будинок 1-А, корпус 2, кв.30  
25.02.2020 р.

До
Г
Н
Дов
які
інш
інш
Довго
Відстр
Гудвіл
Відстр
Залишок
інші особ
сього за
паси
робничі
звершен
това прод
вари
точні біо
позити пере
селі одерж
иторська заб
иторська заб
виданими ав
юджетом
ому числі з п
иторська заб
иторська заб
иторська заб
поточна дебіт
ні фінансові п
і та їх еквівал
ка
ки в банках
ти майбутніх пер
в перестраховик
числ в:
их довгострокови

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АДВАЙТА"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ  
Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за КОАТУУ  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ  
Вид економічної діяльності **Управління фондами** за КВЕД  
Середня кількість працівників **1 6**  
Адреса, телефон **ВУЛИЦЯ СИМИРЕНКІВСЬКА, буд. 4 А, КІМНАТА 303, АМУР-НИЖНЬОДНІПРОВСЬКИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49021** 7324409

КОДИ		
2020	01	01
36639541		
1210136300		
240		
66.30		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	3	89
первісна вартість	1001	3	122
накопичена амортизація	1002	-	33
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	10	10
знос	1012	10	10
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>3</b>	<b>89</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11	140
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 596	12 506
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	15	23
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	15	23
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180 1181	- -	- -



резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>11 622</b>	<b>12 669</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>11 625</b>	<b>12 758</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 000	12 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(429)	(39)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>11 571</b>	<b>11 961</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	93
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	<b>93</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	17	1
розрахунками з бюджетом	1620	2	8
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	5
розрахунками зі страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	8	13
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	11	9
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	14	61
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	609
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>54</b>	<b>704</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>11 625</b>	<b>12 758</b>

Керіжник

Шевченко Наталія Валеріївна

Головний бухгалтер

Ірган Олена Вікторівна

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





Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АДВАЙТА"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
36639541		

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 210	433
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 210	433
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	329	-
у тому числі:	2121	329	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 099 )	( 472 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 45 )	( 329 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	395	-
збиток	2195	( - )	( 368 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	395	-
збиток	2295	( - )	( 368 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	390	-
збиток	2355	( - )	( 368 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	390	(368)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	2
Витрати на оплату праці	2505	772	281
Відрахування на соціальні заходи	2510	168	57
Амортизація	2515	33	-
Інші операційні витрати	2520	121	132
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	1 099	472

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Шевченко Наталія Валеріївна

Головний бухгалтер

Ірган Олена Вікторівна





Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АДВАЙТА"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
36639541		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за **Рік 2019** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 293	243
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	111	6 331
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 181 )	( 126 )
Праці	3105	( 583 )	( 231 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 159 )	( 58 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 143 )	( 58 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( 2 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 143 )	( 56 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 129 )	( 6 324 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>209</b>	<b>-223</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	11 707	12 120
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 11 908 )	( 11 909 )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-201</b>	<b>211</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>8</b>	<b>-12</b>
Залишок коштів на початок року	3405	15	27
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	23	15

Керівник

Шевченко Наталія Валеріївна

Головний бухгалтер

Ірган Олена Вікторівна







1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	390	-	-	390
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	12 000	-	-	-	(39)	-	-	11 961

Керівник

Шевченко Наталія Валеріївна

Головний бухгалтер

Ірган Олена Вікторівна



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АДВАЙТА»**  
**ЗА 12 МІСЯЦІВ 2019 РОКУ**

**1. Інформація про компанію з управління активами**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АДВАЙТА»** (далі Товариство), (код ЄДРПОУ 36639541).

Скорочена назва Товариства: ТОВ "КУА "АДВАЙТА".

Місцезнаходження Товариства: Україна, 49021, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Смиренківська, будинок 4 А, кімната 303.

Дата реєстрації Товариства: 17 серпня 2009 року відповідно до чинного законодавства України.

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://advaita.dp.ua/>

Адреса електронної пошти: adv\_kua@kominsteel.com

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

У звітному році Товариство здійснювала управління активами двох корпоративних інвестиційних фондів:

- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КОМІНМЕТКЕПІТАЛ"
- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СЛАВБУД"

Товариство має таку ліцензію:

- Ліцензія, видана згідно рішення НКЦПФР № 1339 від 17.10.2014 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами);

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. складала 6 та 5 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
ПрАТ «КХТМ»	-	9,97
ТОВ «КОКСОХІМТЕПЛОМОНТАЖ»	-	9,97
Шевченко Валерій Якович	9,97	9,97
Антошевська Ірина Сергіївна	9,97	0,3
ТОВ «НВП «ВІБРОЗАХИСТ»	-	9,97
ТОВ «АЛ ТЕРРА»	9,97	9,97
ТОВ «ВОСЬМИЙ ДІМ-2014»	-	9,97
ПП «ГАММА»	-	9,97
ТОВ «ТК «ПАРТНЕР-1»	-	9,97
ТОВ «СПЕЦАРХІВ»	-	9,97
ТОВ «ЦЕНТР-АВТОМАТИКА»	-	9,97
Бобиль Євгеній Вікторович	9,97	-
Васіна Тетяна Іванівна	9,97	-
Киницький Роман Миронович	9,97	-
Резник Валерій Анатолійович	9,97	-
Сізинцева Тетяна Вікторівна	9,97	-
Степаненко Інга Анатоліївна	9,97	-
Шарапов Денис Сергійович	9,97	-
Курносенко Євгенія Анатоліївна	0,3	-
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

### **1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Директором Товариства протягом звітного періоду була Шевченко Н.В.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

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

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.

### **2.2. Застосування нових стандартів та інтерпретацій**

Прийнята облікова політика Товариством в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2020 року. Товариство не прийняла достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Товариство вперше застосувала ці нові стандарти та поправки в 2019 році, вони не мають істотного впливу на річну фінансову звітність Товариство, за винятком МСФЗ № 16 «Оренда».

Сутність і вплив кожного нового стандарту або поправки описано нижче.

#### ***МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»***

МСФО (IFRS) 16 замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення, чи містить угода оренду», тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда: заохочення» і тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і



вимагає, щоб орендарі відображали в обліку всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі.

Застосування стандарту обов'язково для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено для тих, хто одночасно застосовує МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Ретроспективно для всіх балансів

Порівняльна інформація не коригується

- Різниця між визнаними активами та зобов'язаннями на 1 січня 2019 року відображається в складі вхідного нерозподіленого прибутку
- Зобов'язання розраховуються по договорам оренди, які діяли на 1 січня 2019 року, з використанням ставки запозичення на цю дату

**Активи оцінюються одним з двох методів:**

• Актив оцінюється так, якби МСФЗ16 застосовувався (використовуючи ставку запозичення на 1 січня 2019 роки)

• Актив оцінюється як рівний завжди зобов'язанню (скоригованому на передоплати та нарахування)

*Фактично ТОВ «КУА «Адвайта» застосувало даний стандарт з січня 2019 року, застосував ставку на дату виникнення договору в 2017 році та на кінець звітного року відобразило зобов'язання та активи без впливу на початок 2019 року.*

### **Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо підходів до податку на прибуток»**

Тлумачення роз'яснює порядок обліку податку на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Тлумачення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСБО (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, тлумачення розглядає наступні питання:

- чи розглядає суб'єкт господарювання невизначені підходи до податку окремо;
- припущення, які приймає суб'єкт господарювання стосовно перевірки підходів до податку податковими органами;
- як суб'єкт господарювання визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), бази оподаткування, невикористані податкові збитки, невикористані податкові вигоди і ставки оподаткування;
- як суб'єкт господарювання розглядає зміни у фактах і обставинах.

Суб'єкт господарювання повинен визначити, чи розглядатиме кожне невизначене трактування до податку окремо чи разом із одним або кількома іншими невизначеними трактуваннями до податку. Необхідно використовувати підхід, який краще передбачає усунення невизначеності.

*Товариство застосовує суттєві судження при виявленні невизначеності щодо підходів до податку на прибуток. Оскільки Товариство здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, вона проаналізувала, чи впливає застосування даного тлумачення на її фінансову звітність. Таких даних впливу не має, так як Товариство є малим підприємством з доходом менш 20,0 млн. ЄВРО*

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням»**

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно виплатами основної суми заборгованості та відсотків на непогашену частину основної суми заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, яка дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина приводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує обґрунтовану компенсацію за дострокове розірвання договору. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Товариства.

## ***Поправки до МСБО (IAS) 19 - «Зміна програми, скорочення або розрахунок»***

Поправки до МСБО (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли зміна програми, скорочення або розрахунок відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, якщо зміна програми, скорочення або розрахунок відбувається протягом звітного періоду, суб'єкт господарювання повинен визначити вартість поточних послуг стосовно решти періоду після зміни програми, скорочення або розрахунку, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою, які відображають виплати за програмою і активи програми після цієї події.

Суб'єкт господарювання також повинен визначити чистий відсоток стосовно решти періоду після зміни програми, скорочення або розрахунку, з використанням: чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою, що відображають виплати, які пропонуються за програмою, і активи програми після цієї події; і ставки дисконту, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

## ***Поправки до МСБО (IAS) 28 - «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»***

Поправки роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових інвестицій у асоційовані або спільні підприємства, до яких не застосовується метод участі в капіталі, що по суті є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (довгострокові внески). Це роз'яснення є важливим, оскільки це означає, що модель очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ (IFRS) 9 застосовується до таких довгострокових інвестицій.

У змінах також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованим або спільним підприємством, чи збитки від зменшення корисності чистої інвестиції, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

*Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки у Товариства відсутні розглянуті в них довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства.*

*Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2015-2017 років (випущені у грудні 2017 року)*

## ***МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»***

Зміни пояснюють, що коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, досягнутих поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних часток у активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому покупець переоцінює всю свою раніше утримувану частку у спільній операції.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до об'єднання бізнесу, для якого дата придбання є датою початку або датою після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства через відсутність у неї операцій в підприємствах зі спільним контролем.

## ***МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»***

Сторона, яка бере участь у спільній операції, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль за спільною операцією, в якій діяльність спільної операції являє собою підприємство, як це визначено в МСФЗ (IFRS) 3. Зміни роз'яснюють, що раніше утримувані частки у цій спільній операції не переоцінюються.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до операцій, в яких він отримує спільний контроль на дату початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

*Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства через відсутність у неї операцій, в рамках яких вона отримує спільний контроль.*

## **МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»**

Зміни роз'яснюють, що податкові наслідки доходу у формі дивідендів більш прямо пов'язані з минулими операціями чи подіями, які спричинили розподіл прибутку, ніж з виплатами власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податкові наслідки доходу у формі дивідендів у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або капіталу, у відповідності до того, як суб'єкт господарювання спочатку визнав такі минулі операції чи події.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних змін суб'єкт господарювання повинен застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати.

*Оскільки діюча політика Товариства відповідає вимогам змін, їх застосування не викликало впливу на фінансову звітність Товариства.*

## **МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики»**

Зміни роз'яснюють, що суб'єкт господарювання повинен визнавати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на загальні цілі, коли завершено практично всі роботи, які необхідні для підготовки цього активу для використання за призначенням або для продажу. Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до витрат на позики, що були понесені на дату початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці зміни, або після цієї дати.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

*Товариством не застосовуються ці зміни у фінансовій звітності за рік ,що закінчився 31.12.2019р.*

### **2.3.Вектори на майбутнє**

Щорічними вдосконалення МСФЗ за період 2018-2020 рр. передбачає оновлення 4-х стандартів (табл. 1).

*Таблиця 1*

### **Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 рр.**

<b>Стандарт</b>	<b>Напрями оновлення</b>
МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ»	Пропонується використання спрощеної процедури першого застосування МСФЗ дочірніми підприємствами, що переходять на МСФЗ, якщо материнська компанія вже застосовує їх. Пропоновані зміни, зокрема, пов'язані з оцінкою активів та зобов'язань дочірньої компанії.
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Уточнюється питання прийняття в розрахунок комісій при оцінці умов нового або модифікованого фінансового зобов'язання на випадок його списання (пропозиція використовувати тест «10 відсотків» для припинення визнання фінансових зобов'язань).
Ілюстративний приклад до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Пропонується внесення змін у приклад 13, що супроводжує стандарт. Основна мета – усунути непорозуміння у питанні орендних стимулів.
МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»	Основна мета – зробити оцінку справедливої вартості в IAS 41 більш відповідно до вимог інших стандартів. Зокрема, пропонується внесення змін до п. 22, у частині виключення грошових потоків для оподаткування при оцінці справедливої вартості.

23 січня 2020 Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань на поточні і довгострокові. Вперше до цього питання Рада з МСФЗ зверталася ще у 2010 році і у травні 2012 року було запропоновано поправки до п. 73 МСБО 1, однак у 2013 році було прийнято рішення не вносити поправку, а замість цього продовжити вужькоспрямований проект

для уточнення існуючого керівництва в МСБО 1 про те, коли зобов'язання повинні класифікуватися як поточні. У лютому 2015 року було оприлюднено дискусійний документ і до вересня 2019 року продовжувалося його обговорення. Враховуючи велику роботу протягом 2016-2018 років з доопрацювання Концептуальних основ фінансової звітності, які було прийнято у 2018 році і з 01.01.2020 року вони мають застосовуватися у світі (в Україні будуть застосовуватися, коли переклад актуальної редакції з'явиться на сайті Міністерства фінансів), питання класифікації зобов'язань було відкладено до того, як буде сформульовано оновлене визначення зобов'язань. А за новою Концептуальною основою зобов'язання це існуючий в даний час обов'язок організації передати економічний ресурс, що виник в результаті минулих подій. В результаті обговорень Рада з МСФЗ не внесла істотних змін у запропоновані поправки, але вирішила уточнити деякі їх аспекти. Так, внесені у січні 2020 року правки до МСБО 1 уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде підприємство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо). Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено.

**Нові та переглянуті стандарти МСФЗ та уточнення для раннього використання протягом періодів, що закінчуються 31 грудня 2019 року.**

Абзац 30 МСБО 8 "Облікова політика, зміни бухгалтерського обліку та помилки" вимагає від компаній розкривати потенційний вплив нових і переглянутих стандартів МСФЗ, які були видані, але ще не вступили в силу.

Адекватність цих розкриття інформації в даний час в центрі уваги регулятивної уваги.

У переліку нижче розглядаються нові та переглянуті стандарти МСФЗ, потенційний вплив якого також слід розглядати і розкривається у 2019 та поза його межами.

**Дата вступу до МСФЗ-періоди, починаючи з цієї дати або пізніше:**

МСФЗ	Дата вступу до МСФЗ-періоди, починаючи з цієї дати або пізніше::
<i>Нові стандарти::</i>	
<a href="#">IFRS 17</a> "Страхові контракти"	1 січня 2021*
<i>Змінені стандарти:</i>	
Поправки до <a href="#">IFRS 10</a> і <a href="#">IAS 28</a> - продаж або внесок активів до асоційованої організації або спільного підприємства інвестором.	IASB вирішила в грудні 2015 відкласти на невизначений термін дату набрання чинності цими змінами.
Поправки до <a href="#">Концептуальним основам МСФО (КО)</a> , в т. ч. поправки, пов'язані з посиланнями в стандартах КО.	1 січня 2020
<a href="#">Поправки до IFRS 3 - Визначення бізнесу.</a>	1 січня 2020
Поправки до <a href="#">IAS 1</a> і <a href="#">IAS 8</a> – Визначення суттєвості.	1 січня 2020
<a href="#">Поправки до IAS 39, IFRS 7 і IFRS 9 - Реформа базової процентної ставки.</a>	1 січня 2020

Товариством не застосовуються ці зміни у фінансової звітності за рік ,що закінчився 31.12.2019р.

## 2.4. 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.

## 2.5. Припущення про безперервність діяльності

У 2019 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних девальвувала щодо основних світових валют протягом 2019 року. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2019 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2020 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнитися 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.

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

## 2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 14 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## 2.7. Звітний період фінансової звітності

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

## 3. Суттєві положення облікової політики

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

**Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнитися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

*Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.*

Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

### **3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності**

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

**Фінансові активи- класифікація.** В зв'язку із набранням чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року Товариством було внесено зміни до облікової політики щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Всі фінансові активи залежно від визначеної Товариством бізнес-моделі та характеристик передбачених договором грошових потоків класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, які в свою чергу поділяються на підкатегорії:
  - 1) з правом подальшої ре класифікації у прибутки чи збитки;
  - 2) без права подальшої ре класифікації у прибутки чи збитки;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності 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. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2019 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу 1/1 від 03.01.2018 року «Про облікову політику» з доповненнями до нього згідно змін до МСФЗ

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

### *3.2.1. Основа формування облікових політик*

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

### *3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках*

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

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з управління активами. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням»**

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно виплатами основної суми заборгованості та відсотків на непогашену частину основної суми заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, яка дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина приводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує обґрунтовану компенсацію за дострокове розірвання договору. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Товариства.

### *3.2.3. Форма та назви фінансових звітів*

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

### *3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах*

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

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

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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 такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Товариство проводить наступні тестування та оцінки: «визначення бізнес-моделі» - оцінка, за допомогою якої Товариство визначає мету утримання портфелю фінансових активів; «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» - тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» визначається класифікація фінансового активу.

Термін «бізнес-модель» визначає те, яким чином Товариство управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається провідним управлінським персоналом Товариством та звичайно характеризує діяльність Банку, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей.

Визначаються 2 основні бізнес-моделі:

- 1) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків»;
- 2) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу».

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

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.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю в межах суттєвості валюти балансу по короткостроковій заборгованості в розмірі 10%.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### 3.3.2. Грошові кошти .



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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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 звітної періоду.

### ***3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має **низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату**.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за

фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

#### 3.3.4. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

До складу дебіторської заборгованості у Компанії відносяться внутрішні розрахунки за нарахованими винагородами інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА, які оцінюються по зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

МСФО 9 використовує два поняття, які необхідно розрізняти: кредитні збитки і очікувані кредитні збитки. Кредитний збиток - це приведена до звітної дати вартість грошових потоків по фінансовому активу, які не будуть отримані. Оскільки це дисконтована сума, у випадку якщо платіж від боржника очікується в повному об'ємі, але пізніше погодженої дати, це теж буде кредитним збитком. Затримка платежу створює різницю між приведеною вартістю договірних грошових потоків і приведеною вартістю сплачених грошових потоків. Очікувані кредитні збитки - це сума усіх можливих кредитних збитків, помножена на відсоток вірогідності їх виникнення.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує *модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу*.

#### 3.3.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

**Фінансові зобов'язання - класифікація.** Товариство після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;

5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат.

Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: 1) за похідними фінансовими інструментами; 2) в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу.

### **3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

**Основні засоби** в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпортні мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Витрати на поліпшення основних засобів капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигод від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами ( класами)

група 4 – машини та обладнання, з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та або програм, які визнаються нематеріальним активом), ксерокси, інші інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, факси, радіостанції, обладнання зв'язку, вартість яких перевищує 6 000,00 грн.;

група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі);

група 9 – інші основні засоби;

група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи.

Для визнання основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, визначення терміну їх корисного використання, визначення єдиних методологічних засад облікової політики необоротних активів і застосування методів оцінки та нарахування зносу створено технічну експертну комісію в складі керівників виробничих служб (відділів) Товариства.

### **3.4.2. Амортизація.**

Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. При введенні в експлуатацію встановлюються індивідуальні терміни корисного використання для окремих основних засобів виходячи з дійсного стану таких об'єктів (будівлі та споруди 20-50 років, машини та устаткування 10-15 років, інструменти, прилади та інші основні засоби 4-8 років).

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

-зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;

-при капіталізації витрат (або при частковому списанню) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення. Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні 20 %.

Переоцінка основних засобів тієї групи, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Якщо у первинних документах, якими оформлюється придбання (виготовлення) основних засобів чи введення їх в експлуатацію безпосередньо не зазначається мета використання основного засобу (виробниче чи невиробниче використання), вважати, що основний засіб призначається для виробничого використання. У протилежному разі, якщо основний засіб призначається для невиробничого використання, про це обов'язково повинно бути зазначено у первинних документах, якими оформлюється придбання, виготовлення чи введення в експлуатацію таких невиробничих основних засобів.

#### ***3.4.3. Подальші витрати.***

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### ***3.4.4. Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів з невизначеним строком користування (ліцензія) не проводиться.

#### ***3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів***

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

З 01.01.2019 року Товариство застосовує МСФЗ № 16 «Оренда» з відображенням в активах та зобов'язаннях на правах орендаря.

#### ***Первісна оцінка активу з права користування***

**На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.**

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання,
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які *первісні прямі витрати*, понесені орендарем; та  
г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів.

Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

#### *Первісна оцінка орендного зобов'язання*

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди: а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, як описано в параграфі Б42 МСФЗ 16, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню.

б) зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди (як описано в параграфі 28);

в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості; г) ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю (оцінену з урахуванням чинників, описаних у параграфах Б37–Б40); та

г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, описаних у параграфі 27б), включають, наприклад, платежі, пов'язані з індексом споживчих цін, платежі, пов'язані з еталонною ставкою відсотка (такою як LIBOR), або платежами, які змінюються зі змінами ринкових орендних ставок.

#### *Подальша оцінка активу з права користування*

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки, описаних в параграфах 34 та 35 МСФЗ № 16 «Оренда».

Товариство вибрало:

#### **Модель собівартості**

а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності;

#### *Подальша оцінка орендного зобов'язання*

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, вказані в параграфі 39–46, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі (див. параграф Б42) МСФЗ 16.

### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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

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

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

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

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Додатково Товариство не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

### **3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

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 кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється **розрахунком розміру винагородив** якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату, затвердженим директором КУА.

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

**Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:**

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

### **3.8.2. 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.

## **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 відрізнятись від цих розрахунків. Области, 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.

#### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства 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.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.



Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### **4.4. 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.

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 9,9 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ "Вартість строкових депозитів" та в розділі [Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України \(без урахування овердрафту\)](#) середня ставка наданих кредитів на 31.12.2019р. -14,9%.

#### **4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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.

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 відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного

	ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Нематеріальні активи	Первісна оцінка активу з права користування На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.	Подальша оцінка застосування моделі собівартості.	З вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності;
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	140	223	140	11
Інша поточна дебіторська заборгованість	12506	11713	12506	11596
Грошові кошти та їх еквіваленти	23	15	23	15
Поточна кредиторська заборгованість	28	29	28	29
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	9	11	9	11
Інші поточні зобов'язання	609	-	609	-

Станом на 31.12.2019 року Товариство не застосувало кредитні ризики, так як за очікуванням керівництва наявна дебіторська заборгованість буде погашена протягом 12 місяців

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 6.1. Баланс (звіт про фінансовий стан)

### 6.1.1. Нематеріальні активи

	На 31.12.18		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.19	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Ліцензії	3	-	-	-	-	3	-	
Право користування майном	-	-	119	-	33	119	33	
Разом	3	-	119	-	33	122	33	

### 6.1.2. Основні засоби

	На 31.12.18		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2019	
	Первісна (переоціне на вартість)	знос		Первісна вартість	знос		Первісна (переоціне на вартість)	знос
Машини та обладнання	5	5	-	-	-	5	5	
Інші основні засоби	5	5	-	-	-	5	5	
Разом	10	10	-	-	-	10	10	

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась; зменшення корисності та відновлення корисності не визнавалося; інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів у звітному періоді не було; основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; повністю амортизовані основні засоби, що продовжують використовуватися – відсутні; вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

Незважаючи на те, що балансова вартість основних засобів дорівнює 0 грн, керівництво Товариства, враховуючі п.57 МСБО 16, вважає, що строк економічної експлуатації основних засобів має продовжуватися.

Відповідно до МСФЗ 16 « Оренда» в складі нематеріальних активів на кінець звітного періоду рахується актив з правом користування згідно договору оренди на приміщення №111 від 07.12.2015р.з додатками з ТОВ « Завод промислових виробів Дніпровській» та станом на 31.12.2019р. складає 86,0 тис.грн.

Подальша оцінка застосування оренди- модель собівартості, а саме : з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності.

### 6.1.3. Запаси

Запасів на балансі Товариства станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року не має.

### 6.1.4. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість	140	11

Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	-	-
Інша дебіторська заборгованість	12506	11596
<b>Балансова вартість всього:</b>	<b>11607</b>	<b>11607</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення

	31.12.2019	31.12.2018
Без прострочення (0-30 днів)	-	-
31-60 днів	-	-
61-180 днів	140	223
180-360 днів	12506	11713
> 360 днів	-	-
<b>Разом</b>	<b>12646</b>	<b>11936</b>

Товариством на початок року створено резерв на знецінення з моменту первісного визнання дебіторської заборгованості відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» використовуючи метод матриці резервів в сумі 212т.грн. та 117т.грн. Протягом року відбулося погашення дебіторської заборгованості, на яку був створений резерв. В зв'язку з оновленням дебіторської заборгованості, на кінець року резерв не створювався.

#### Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюються в сумі, яка дорівнює:	31.12.2019	31.12.2018	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	- - -	212 - 212	
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	- - -	- - -	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	- - -	- - -	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	117	
<b>Разом:</b>	-	329	

#### 6.1.5. Грошові кошти

	31.12.2019	31.12.2018
--	------------	------------

Грошові кошти в гривнях на поточних рахунках у банках	23	15
<b>Всього</b>	<b>23</b>	<b>15</b>

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року оборотів та залишків в касі, по валютних рахунках та банківських депозитах Товариство не має.

#### 6.1.6. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року зареєстрований та сплачений повністю капітал складає 12 000 тис. грн.

В звітному періоді пройшло зміна учасників Товариства згідно договорам купівлі-продажу часток у статутному капіталі від 18.06.2019 року та 10.07.2019 року.

Кінцевий бенефіціар в Товаристві відсутній. Особа, яка має право розпоряджатися рахунками та майном, та/або уповноважені діяти від імені клієнта є директор Шевченко Н.В.

#### 6.1.7. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.12.2019	(39)
Прибуток (збиток) за 2019 рік	390
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.12.2018	(429)

#### 6.1.8. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

	31.12.2019	31.12.2018
Інші довгострокові зобов'язання	93	-
<b>Всього</b>	<b>93</b>	<b>-</b>

Відповідно до МСФЗ № 16 « Оренда » в складі довгострокових зобов'язання рахується орендне зобов'язання з урахування процентів .

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодично ставка відсотка це ставка дисконту, яка визначена Товариством на дату змін до договору 18%.

#### 6.1.9. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2019	31.12.2018
Торговельна кредиторська заборгованість	1	17
Розрахунки з бюджетом	8	2
в т.ч. з податку на прибуток	5	-
Заробітна плата та соціальні внески	16	10
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	9	11
Резерв відпусток	61	14
Інші поточні зобов'язання	609	-
<b>Всього</b>	<b>704</b>	<b>54</b>

## 6.2. Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

### 6.2.1. Дохід від реалізації

Складові чистого доходу	2019	2018
Дохід від реалізації послуг з управління активів КІФ	1210	433

<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>1210</b>	<b>433</b>
-------------------------------------	-------------	------------

#### 6.2.2. Інші операційні доходи

<b>Інші операційні доходи</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
У тому числі дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	329	-
<b>Всього</b>	<b>329</b>	<b>-</b>

#### 6.2.3. Адміністративні витрати

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Матеріальні витрати	5	2
Оплата праці	772	281
Відрахування на соціальні заходи	168	57
Інші	121	132
амортизація	33	
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>1099</b>	<b>472</b>

#### 6.2.4. Інші операційні витрати

У тому числі витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	329
<b>Всього операційні витрати</b>	<b>45</b>	<b>329</b>

#### 6.2.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	<b>31.12.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Прибуток до оподаткування	395	(368)
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	395	(368)
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	5	-

#### 6.2.6. Збитки від непоточних активів, утримуваних для продажу.

Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2018 р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

#### 6.3. Звіт про рух грошових коштів

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Залишку грошових коштів, недоступних до використання не має.

##### 6.3.1. До складу рядка 3095 «Інші надходження» увійшли:

	<b>2019 р.</b>	<b>2018р.</b>
Компенсація за невикористану відпусту	9	18
Помилково перераховані кошти	30	6310
Отримані від ФССУ допомога по вагітності та пологах, лікарняні	72	
Інші надходження	-	3
<b>Разом</b>	<b>111</b>	<b>6331</b>

##### 6.3.2. До складу рядка 3190 «Інші витрачання» увійшли:

	<b>2019 р.</b>	<b>2018р.</b>
--	----------------	---------------

Компенсація за невикористану відпусту	11	9
Банківські послуги	3	3
Інші витрачання	12	2
Повернення помилково перерахованих коштів	30	6310
Допомога по вагітності та пологах, лікарняні	73	
<b>Разом</b>	<b>129</b>	<b>6324</b>

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1 Умовні зобов'язання.

#### 7.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року судових позовів Товариство не має.

#### 7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### 7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством **визначений як дуже низький**, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів.

## 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
  - асоційовані компанії;
  - спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
  - члени провідного управлінського персоналу Товариства;
  - близькі родичі особи, зазначеної вище;
  - компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Юридичних та фізичних осіб, які прямо або опосередковано здійснювали контроль або суттєво впливали на діяльність ТОВ "КУА "АДВАЙТА" в період з 01.01.2019 року до 31.12.2019 року не було.

Пов'язаними фізичними особами ТОВ "КУА "АДВАЙТА" є

- громадянка України Шевченко Наталія Валеріївна, часткою в статутному капіталі ТОВ "КУА "АДВАЙТА" не володіє. Займає посаду директора ТОВ "КУА "АДВАЙТА". Протягом звітного періоду



отримувала заробітну плату за відпрацьований час згідно системи оплати праці. Додаткових винагород, компенсацій, бонусів та інших додаткових виплат не отримувала.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) у ТОВ «КУА «АДВАЙТА» відсутній.

Протягом періоду з 01.01.2019 по 31.12.2019 у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, в т.ч. оплати праці директору Товариства.

	2019		2018	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Короткострокові виплати працівникам	106	657	129	230

До провідного управлінського персоналу відноситься директор Товариства. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 р. нарахована у сумі 106 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 р. нарахована у сумі 129 тис. грн. і виплачена вчасно,

Виплати провідному керівному персоналу	За рік, що закінчився на дату	
	31.12.2019	31.12.2018
Заробітна плата	106	129
Відрахування на соціальні заходи	9	28
<b>Всього</b>	<b>115</b>	<b>157</b>

Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці старшому керівному персоналу на кінець звітного періоду складає 3 тис. грн.

### 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

#### 7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до 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.

Кредитний ризик станом на 31.12.2019 року Компанією не застосовувався.

### 7.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року операцій на які мав би вплив ринковий, а також інший ціновий, валютний та відсотковий ризики Товариство не має.

### 7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Період, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	1	-	-	1
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	24	-	-	24
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-	9	-	-	9
Поточні зобов'язання			61			61
Інші поточні зобов'язання	-	-	609			609

<b>Всього</b>	-	-	<b>704</b>	-	-	<b>704</b>
---------------	---	---	------------	---	---	------------

<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року</b>	<b>До 1 місяця</b>	<b>Від 1 місяця до 3 місяців</b>	<b>Від 3 місяців до 1 року</b>	<b>Від 1 року до 5 років</b>	<b>Більше 5 років</b>	<b>Всього</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	17	-	-	17
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	12	-	-	12
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх	-	-	11	-	-	11
<b>Всього</b>	-	-	<b>40</b>	-	-	<b>40</b>

#### 7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

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

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2019 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі в сумі 12 000 тис.грн., що становить суму не менше ніж 7 000 тис.грн. (згідно частини другої статті 63 Розділу VI Закону України від 05.07.2012, № 5080-VI "Про інститути спільного інвестування").

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. 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.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 11961 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 12000 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (39) тис. грн.

#### Пруденційні показники.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники

Показники пруденційних нормативів Компанії, станом на 31.12.2019 року:

Розмір власних коштів	Капітал першого рівня + капітал другого рівня	Не менше 50% від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку (3 500 000,00 грн.)	11 432 783,48грн
Норматив достатності власних коштів	власні кошти / 0,25 x фіксовані накладні витрати	Не менше 1	96,9194
Коефіцієнт покриття операційного ризику	власні кошти / величина операційного ризику	Не менше 1	235,9708
Коефіцієнт фінансової стійкості	власний капітал / активи	Не менше 0,5	0,9375

Показники пруденційних нормативів, що застосовуються до Компанії відповідають нормативним значенням.

#### 7.5. Події після Балансу

Після звітної дати 31 грудня 2019 року не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагають розкриття інформації згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» в примітках до цієї фінансової звітності.

#### 8. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

На дату затвердження звітності : Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування може вплинути на розмір прибутку Товариства. Але на цю дату неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід підприємства, стабільність і структуру її операцій із споживачами послуг.

Тому фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби вона реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

#### 9. Затвердження фінансових звітів

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації директором Товариства 14 лютого 2020р.

Директор ТОВ «КУА «АДВАЙТА» КУА

Н.В. Шевченко

Бухгалтер

О.В. Ірган





В даному звіті аудитора пронумеровано,  
прошнуровано та скріплено печаткою

24 (Двадцять сім)

) аркушів.

Директор ТП АФ «Професіонал»

В. Ю. Капустіна

