

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС»**

станом на 31 грудня 2020 року

Звіт незалежного аудитора адресується Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія), загальним зборам та дирекції ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» (далі – Компанія) тощо.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС», що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 7.3. до цієї фінансової звітності. Компанія схильна до ринкового ризику, ризику зміни відсоткової ставки, валютного ризику, кредитного ризику та ризику зміни цін на інструменти капіталу. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Компанії. Компанія прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політикою і процедурами. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Компанії.

Також можливий вплив на діяльність Компанії несприятливих економічних умов, викликаних поширенням в світі та на території України коронавірусної хвороби (COVID-19). Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.

Інші питання

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва

невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт, тим, кого наділено найвищими повноваженнями. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», який 28.02.2020 року висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності. Основою для думки із застереженням попередній аудитор визначив не розкриття або розкриття не в повному обсязі у Примітках до фінансової звітності Компанії інформації щодо ризиків пов'язаних з фінансовими інструментами, а також інформації щодо компенсації провідному управлінському персоналу. Фінансова звітність Компанії за 2020 рік надана з урахуванням застережень попереднього аудитора.

Ключові питання аудиту

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 за аудит фінансової звітності

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та

прийнятими для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На основі виконаних процедур, відповідно до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 991 від 11.06.2013 року, зі змінами та доповненнями, ми розкриваємо наступну інформацію щодо ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС».

Основні відомості про Компанію

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС»

Скорочене найменування: ТОВ «КУА «СОЛЬДІС».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 37202955.

Основні види діяльності Компанії за Державним класифікатором видів економічної діяльності :

66.30. Управління фондами;

64.99. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний).

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, б. 72.

Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з управління активами інституційних інвесторів: ліцензія № 1462, дата видачі – 15.09.2015 року, строк дії ліцензії: з 05.10.2015 року – необмежений.

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» станом на 31.12.2020 року:

- ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «Фонд інвестицій в машинобудування», реєстраційний код за ЄДРІСІ 2331514;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛВЕОР», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300623, ідентифікаційний код юридичної особи 42003721;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МВ ІНВЕСТ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300775, ідентифікаційний код юридичної особи 43127808;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300690, ідентифікаційний код юридичної особи 42578487;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СКРЕФ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300801, ідентифікаційний код юридичної особи 43236395;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БАЙЛОТ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300781, ідентифікаційний код юридичної особи 43168514;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АМБК», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300848, ідентифікаційний код юридичної особи 43429114;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОЛБЕРІ», реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300829, ідентифікаційний код юридичної особи 43344963;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «Маріком Плюс»,

реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300996, ідентифікаційний код юридичної особи 43742099.

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72.

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

За даними Балансу (Звіту про фінансовий стан) власний капітал Компанії станом на 31.12.2020 року складає 7 629 тис. грн. Він складається із:

- статутного капіталу в розмірі 7 100 тис. грн.;
- резервного капіталу в розмірі 18 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку в розмірі 511 тис. грн.

Показники фінансової звітності щодо власного капіталу Компанії адекватно відображають розмір, структуру і призначення кожного його елемента станом на 31.12.2020 року.

Аудитор підтверджує відповідність розміру статутного капіталу статті 63 розділу 6 Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 року.

Аудитор підтверджує відповідність розміру власного капіталу пункту 12 розділу 3 Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1281 від 23.07.2013 року.

Відповідність активів, зобов'язань та чистого прибутку (збитку) Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ)

➤ Розкриття інформації за видами активів

Класифікацію та оцінку активів у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Компанія здійснювала відповідно до вимог, встановлених відповідними МСФЗ.

Нематеріальні активи, тис. грн.

Первісна вартість

Накопичена амортизація

31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
30	13
(11)	(10)
19	3

Нематеріальні активи Компанії враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі, розраховується з використанням прямолінійного методу і починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію. На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі первинної вартості з врахуванням накопиченої амортизації та можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, тис. грн.

Первісна вартість

Накопичена амортизація

31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
90	46
(48)	(45)
42	1

У своїй діяльності Компанія використовувала власні основні засоби. Надходження об'єктів, їх ремонт та вибуття здійснюється у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного терміну їх

використання. Нарахування амортизації починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Дебіторська заборгованість, тис. грн.

	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 736	7 575
	7 751	7 580

Дебіторська заборгованість являє собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансові активи такого роду обліковуються за амортизованою вартістю в разі одночасного дотримання обох вимог, а саме: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат з фінансування.

Склад та величина дебіторської заборгованості визначено достовірно.

Гроші та їх еквіваленти, тис. грн.

	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Рахунки в банках	12	36
	12	36

Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування активів Компанії у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

➤ Розкриття інформації про зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань і резервів в Компанії здійснюється відповідно до МСБО/МСФЗ.

Поточні зобов'язання і забезпечення, тис. грн.

	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	42	35
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	35	22
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	1
Поточні забезпечення	118	93
	195	151

Поточні зобов'язання враховуються і відображаються в фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Компанія здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату складання фінансової звітності, за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Компанія визнає у своїй звітності забезпечення на виплату відпусток. Станом на 31.12.2020 року у складі забезпечень відображено суми витрат на виплату відпусток.

Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування зобов'язань Компанії у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

➤ Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції економічні вигоди Компанії збільшаться, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід від реалізації товарів (робіт, послуг) визнається тоді, коли фактично здійснюється перехід від продавця до покупця значних ризиків та контролю над активами (товарами, роботами, послугами), активи відвантажені і права власності передані, та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності з МСФЗ/МСБО. Процентний дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, признаються одночасно з відповідним доходом. Інші витрати Компанії за звітний період складаються з собівартості реалізованих фінансових інвестицій та собівартості реалізованих необоротних активів.

Чистий прибуток (збиток), тис. грн.

	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3 282	2 105
Адміністративні витрати	(3 074)	(1 980)
Інші операційні витрати	(2)	-
Фінансові витрати	(11)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(35)	(22)
Чистий прибуток (збиток)	160	103

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного і відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України. Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображені в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування чистого прибутку (збитку) Компанії у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Формування та сплата статутного капіталу у встановлені законодавством терміни

Станом на 31.12.2020 року розмір статутного капіталу Компанії становить 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, що відповідає Статуту Товариства, зареєстрованому 17.03.2020 року.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Компанії сплачений в повному обсязі виключно грошовими коштами:

Дата документа	Документ / Реквізити	Сума	Платник
Платіжні документи			
08.09.2010 року	Платіжні доручення №№ 145 - 152	7 099 000,00	ТОВ «АЙ ПІ СЕКЮРІТІЗ»
30.09.2010 року	Платіжне доручення № 135	290,00	ТОВ «АЙ ПІ СЕКЮРІТІЗ»
30.08.2010 року	Квитанція № 19932	710,00	Журжій А.В.
Разом:		7 100 000,00	

Аудитор підтверджує правильність формування та відповідність розміру статутного капіталу відповідно до реєстраційних документів Компанії.

Відповідність резервного фонду установчим документам

Компанією створюється резервний фонд у розмірі, встановленому установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу.

Формування резервного фонду здійснюється за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Резервний фонд може зберігатися в грошових коштах, в тому числі на окремих депозитних банківських рахунках, відкритих особою, що здійснює управління активами інститутів спільного інвестування, банківських металах, у тому числі на депозитних рахунках у банківських металах, розміщуватися в державні цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, та цінні папери, які перебувають у лістингу.

Дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів та/або недержавних пенсійних фондів

Компанія складає та розкриває інформацію щодо фінансового стану компанії з управління активами, про результати діяльності та розрахунок вартості чистих активів інститутів спільного інвестування (далі - Інформація) відповідно до 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, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1343 від 02.10.2012 року.

На момент складання Звіту незалежного аудитора Інформація за 2020 рік Компанії не розкривалась та не подавалась.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки

Відповідно до вимог законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в професійних учасниках фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 996 від 19.07.2012 року, Загальними зборами учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» розроблено та затверджено Протоколом № 14/2014 від 07.07.2014 року Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю), яке визначає та регламентує порядок створення і організацію роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю), визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії організаційно не залежить від інших підрозділів та представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор (контролер).

Аудитор підтверджує наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Стан корпоративного управління

Відповідно до Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 955 від 22.07.2014 року та Статуту Товариства, затвердженого 17.03.2020 року вищим органом Товариства є Загальні збори

учасників Товариства та Директор Товариства. Загальні збори учасників Компанії протягом 2020 року проводились у відповідності до Статуту Компанії. Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється одноосібним виконавчим органом - Директором Товариства.

Інформація про перелік пов'язаних осіб, які були встановленні аудитором

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, аудитором був встановлений наступний перелік пов'язаних осіб:

Інформація про власників Компанії							
Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одноосібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків** (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника**
А	Власники - фізичні особи						
		Будник Юрій Володимирович	одноосібно	2750415213	паспорт № 004783680, виданий 05.05.2020 року, дійсний до 05.05.2030 року, орган, що видав 8029	100	100
Б	Власники - юридичні особи						
		-	-	-	-	-	-
Усього:						100	100

Інформація про пов'язаних осіб власників Компанії - фізичних осіб							
№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	Будник Юрій Володимирович	2750415213	37202955	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СОЛЬДІС»	04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72	100	-
			42578487	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ОРЕКСІМ»	04070, м. Київ, вул. Верхній вал, б. 72	2,265	Голова Наглядової ради
			HE 305562	Компанія «ОРЕКСІМ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»	56, Ставру кв./ofic 104, Строволос 2035, Нікосія, Кіпр (Stavrou, 56 Flat/Office 104 Strovolos, 2035, Nicosia, Cyprus)	67,10866	Директор
			42944764	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІНФ»	02192, м. Київ, бульвар Дарницький, буд. 3 А, кв. 69	50,1	-
			43742099	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Маріком Плюс»	04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, б. 72	100	Одноосібний власник

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) заявника							
№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера) заявника	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %	Спосіб здійснення вирішального впливу
1	Будник Юрій Володимирович	2750415213	37202955	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СОЛЬДІС»	04070, місто Київ, вулиця Верхній Вал, будинок 72	100	прямий

Інформація про керівника заявника та його пов'язаних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Регістраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	Іванова Наталія Іванівна	2982503867	37202955	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СОЛЬДІС»	Україна, 04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72	-	Директор

Пов'язані особи директора не володіють 10% і більше частинами в Товариствах.

Протягом 2020 року Компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами:

➤ АТ «ЗНВКІФ «Маріком Плюс» та АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» виплачувалась винагорода ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» у відповідності до укладених Договорів про управління активами корпоративних інвестиційних фондів в порядку та в межах норм визначених законодавством для інститутів спільного інвестування;

➤ Директору ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» Івановій Н.І. протягом 2020 року була нарахована та виплачена заробітна плата, згідно затвердженого штатного розпису, інших виплат не проводилось.

Безнадійної або простроченої заборгованості за такими операціями немає. Заборгованість з заробітної плати станом на 31.12.2020 року відсутня. Заборгованість за винагородою від АТ «ЗНВКІФ «Маріком Плюс» в сумі 1 тис. грн. та від АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» в сумі 243 тис. грн. є виключно поточною, а саме за грудень 2020 року.

Інформація про наявність подій після дати балансу

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, аудитором не встановлено подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Інформація про ступінь ризику, наведена на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності Компанії

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1597 від 01.10.2015 року, Компанія розраховує пруденційні показники:

- Розмір власних коштів – станом на кінець останнього дня кожного місяця;
- Норматив достатності власних коштів - станом на кінець останнього дня кожного місяця;
- Коефіцієнт покриття операційного ризику – станом на кінець останнього дня кожного місяця;
- Коефіцієнт фінансової стійкості – станом на кінець останнього дня кожного місяця.

Показники пруденційних нормативів Компанії, станом на 31.12.2020 року:

Пруденційний норматив	Формула	Нормативне значення показника	Значення показника
<i>Розмір власних коштів</i>	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.)	7 449 365,29 грн
<i>Норматив достатності власних коштів</i>	власні кошти / 0,25 x фіксовані накладні витрати	Не менше 1	15,05

<i>Коефіцієнт покриття операційного ризику</i>	власні кошти / величина операційного ризику	Не менше 1	30,69
<i>Коефіцієнт фінансової стійкості</i>	власний капітал / активи	Не менше 0,5	0,975

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, місто Київ, вулиця Артема, будинок 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 літера «Б», приміщення № 6,7.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 виданий 28.04.2011 року Аудиторською палатою України згідно з рішенням № 230/2; номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100590.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 20.01/1/21-АП від 20.01.2021 р.

Дата початку проведення аудиту: 25.01.2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 26.02.2021 року.

**Ключовий партнер з аудиту
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ
ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»**



Кадацька М.В.

Місцезнаходження: 04053, місто Київ, вулиця Артема, будинок 37-41, 3-й поверх.
26.02.2021 року
м. Київ

Додаток 1

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

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2021	01	01
37202955		
64.30		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з
управління активами "СОЛЬДІС"

за ЄДРПОУ

Територія

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

за КВЕД

Середня кількість працівників 1 5

Адреса, телефон 04070, Київ, вул. Верхній Вал, будинок 72,

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати

(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійкам

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	19
первісна вартість	1001	13	30
накопичена амортизація	1002	(10)	(11)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1	42
первісна вартість	1011	46	90
знос	1012	(45)	(48)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4	61
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	5	6
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 575	7 736
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	36	12
Рахунки в банках	1167	36	12
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 616	7 763
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	7 620	7 824

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 100	7 100
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	9	18
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	360	511
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	7 469	7 629
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	35	42
розрахунками з бюджетом	1620	22	35
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	35
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	-
Поточні забезпечення	1660	93	118
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	151	195
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	7 620	7 824

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Головний бухгалтер



Іванова Н.І.

Лакіза С.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
37202955		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління
активами "СОЛЬДІС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 282	2 105
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	3 282	2 105
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 074)	(1 980)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(2)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	206	125
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(11)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	195	125
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(35)	(22)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	160	103
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	160	103

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	6
Витрати на оплату праці	2505	1 976	1 158
Відрахування на соціальні заходи	2510	375	226
Амортизація	2515	3	-
Інші операційні витрати	2520	719	590
Разом	2550	3 076	1 980

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Головний бухгалтер



Іванова Н.І.

Лакіза С.В.

Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
за ЄДРПОУ 37202955

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з
управління активами "СОЛЬДІС"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 104	1 046
Повернення податків і зборів	3005	-	5
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	40	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(775)	(553)
Праці	3105	(1 578)	(885)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(405)	(242)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(414)	(233)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(23)	(18)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(391)	(215)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(17)	(2)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(45)	(864)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	5 322	7 002
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(5 301)	(6 113)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	21	889
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(24)	25
Залишок коштів на початок року	3405	36	11
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	12	36

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"
Головний бухгалтер



Іванова Н.І.
Лакіза С.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
37202955		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління
активами "СОЛЬДІС"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 100	-	-	9	360	-	-	7 469
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 100	-	-	9	360	-	-	7 469
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	160	-	-	160
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	9	(9)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	9	151	-	-	160
Залишок на кінець року	4300	7 100	-	-	18	511	-	-	7 629

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Головний бухгалтер



Іванова Н.І.

Лакіза С.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
37202955		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління
активами "СОЛЬДІС"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 100	-	-	-	266	-	-	7 366
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 100	-	-	-	266	-	-	7 366
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	103	-	-	103
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	9	(9)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	9	94	-	-	103
Залишок на кінець року	4300	7 100	-	-	9	360	-	-	7 469

Директор ТОВ "КУА "СОЛЬДІС"

Головний бухгалтер



Іванова Н.І.

Лакіза С.В.

**Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами
«СОЛЬДІС», код за ЄДРПОУ 37202955**

Фінансова звітність складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, Звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, Звіту про власний капітал за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, Приміток до фінансової звітності за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року. Одиниця виміру фінансової звітності – тис. грн.

1. Інформація про компанію з управління активами

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СОЛЬДІС» (надалі - Товариство, КУА, Компанія), код за ЄДРПОУ 37202955, зареєстроване 30.08.2010 року відповідно до чинного законодавства України (номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців щодо реєстрації: 1 067 102 0000 015724).

Місцезнаходження Товариства: 04070, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72.

Метою діяльності Товариства є:

- отримання прибутку від проведення діяльності з управління активами інституційних інвесторів;
- забезпечення та реалізація за рахунок отриманого прибутку соціальних та економічних інтересів учасників Товариства.

Предметом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів).

Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), виданої згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1462 від 15.09.2015, строк дії якої з 05.10.2015 - необмежений.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами 8 корпоративних фондів та 1 пайового інвестиційного фонду:

- ✓ ЗНВПІФ «Фонд інвестицій в машинобудування» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 2331514),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «АЛВЕОР» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300623, код за ЄДРПОУ 42003721),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «МВ ІНВЕСТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300775, код за ЄДРПОУ 43127808),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300690, код за ЄДРПОУ 42578487),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «СКРЕФ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300801, код за ЄДРПОУ 43236395),
- ✓ АТ «БАЙЛОТ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300781, код за ЄДРПОУ 43168514),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «АМБК» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300848, код за ЄДРПОУ 43429114),
- ✓ АТ «ОЛБЕРІ» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300829, код за ЄДРПОУ 43344963),
- ✓ АТ «ЗНВКІФ «Маріком Плюс» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300996, код за ЄДРПОУ 43742099).

	31.12.2020	31.12.2019
Кількість працівників	5	5
Середньорічна кількість працівників	5	5

Учасниками Товариства були:	31.12.2020	31.12.2019
ТОВ «Югекотоп», код за ЄДРПОУ 35674119	0	100%
Будник Юрій Володимирович (реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків 2750415213)	100%	0

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 2020 рік, що закінчився 31.12.2020, 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 01.01.2020, 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. Нові стандарти, зміни та тлумачення, які були випущені. Як очікується, зазначені нижче зміни до стандартів та тлумачення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства:

- Зміни до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності матимуть незначний вплив на фінансову звітність. Поправки діють для річних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або після нього;

- Зміни до МСБО 1 та МСБО 8: матимуть незначний вплив на фінансову звітність. Поправки діють для річних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або після нього;

- Зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7, що стосуються процентних ставок, не матимуть впливу на фінансову звітність. Поправки діють для річних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або після нього.

Наступні стандарти, поправки та тлумачення були випущені РМСБО, але не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства: МСФЗ 17 «Страхові договори» та зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Товариство достроково не застосовувало будь-які стандарти, поправки та тлумачення, які ще не набрали чинності

2.3. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Економіка України в 2020 році функціонувала переважно в умовах світової пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19. З метою мінімізації імовірних негативних наслідків від поширення хвороби країною, від 12 березня 2020 року Уряд запровадив перші карантинні заходи, які згодом декілька разів переглядалися у бік посилення, що значним чином відобразилось на економічній активності в Україні, спричинивши значне скорочення випуску товарів та послуг більшості секторів економіки, яке призвело до зростання безробіття. Наприкінці серпня ми змогли пересвідчитися, що, не дивлячись на оптимістичні

прогнози уряду, коронакриза вже накрила Україну. Так, жорсткі карантинні обмеження позначилися на неформально зайнятих працівниках. Вони втратили доходи від оплати праці. Також Україна відчула на собі повальне закриття ФОПів та банкрутство малого бізнесу, зростання попиту на цифрові рішення та ІТ-послуги, а також активний розвиток внутрішнього туризму. З весни активізувалася цифровізація фінансової сфери, роздрібною торгівлі та сфери охорони здоров'я. До того влітку ми мали зменшення попиту на офісні приміщення – приміром, у серпні вартість оренди офісів у Києві впала на 20%.

Також спостерігається пригнічений споживчий та інвестиційний попит – українці знизили витрати, а бізнес зупинив розвиток, переглянув зарплату і провів низку скорочень. Ще карантин зменшив ділову активність, споживання та зайнятість населення.

У липні Нацбанк заявив, що у другому півріччі 2020 року економіка України почала відновлення. Цьому посприяло зокрема пом'якшення карантину та повернення до повноцінної роботи. Ще швидше це відбуватиметься, коли із кризи повністю вийдуть країни, що є торговими партнерами України і мають сильнішу за нашу економіку.

А в уряді спрогнозували зростання українського ВВП на 4,6% у 2021 році та 4,3% у 2022 році. Загалом НБУ, Кабмін та інвестиційні фонди розраховують на відновлення економіки України до рівня 2019 року тільки у 2022 році.

Правда, у Міжнародному валютному фонді запевняють, що після настільки стрімкого падіння у 2020 році, український ВВП зросте лише на 1,1% у 2021 році. У Світовому банку кажуть трохи інше – наша економіка після кризи зросте на 3%.

Експерти та аналітики як один вказують на те, що поступове відновлення економічного зростання настане після 2020 року, а у 2022 році можна буде вийти на докарантинний рівень.

Варто зрозуміти, що на прогнози впливає не лише раптова коронакриза, а й усі інші чинники, часто негативні, котрі і без пандемії мали б впливати на економіку. Тобто показники інфляції, росту цін, девальвації гривні, безробіття і без кризи постійно протистоять різним чинникам і мають певні ризики. А тут ситуація складатиметься з урахуванням ще й нечуваного удару коронакризи. З огляду на те, що це дійсно безпрецедентно, то жоден з прогнозів не може бути гарантовано точним.

Очевидно, що прогнози від Нацбанку, Кабміну, Світового банку та Міжнародного валютного фонду є лише орієнтовними, і про ювелірну точність не йдеться. Звісно, все у світі та зокрема в Україні може перелаштуватися, а цифри – змінитися залежно від темпів пандемії коронавірусу.

Таким чином, майбутній економічний розвиток України чутливий до зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, проявляє деякі характерні особливості. Внаслідок цього, здійснення інвестиційної діяльності в країні пов'язане з ризиками що є нетиповими для інших країн.

Хоча керівництво Товариства вважає, що воно вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

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.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності. Річна фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2020 затверджена до випуску (з метою оприлюднення) згідно Рішення одноособового учасника Товариства № 3/2021 від 24.02.2021. Ні учасник

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 2020 року по 31 грудня 2020 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

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.

За рішенням керівництва КУА, враховуючи положення документу: «Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства», затверджені наказом Мінфіну України від 27.06.2013 р. № 635, встановлені такі межі істотності (суттєвості):

- для відокремлення статті фінансової звітності – 5% від вартості активів на початок звітного періоду;
- для відображення подій і сум у Примітках до фінансового звіту – від 5% до вартості статті фінансової звітності та сутність події;
- для відображення у фінансовій звітності помилок попередніх періодів – від 5 тис. грн.;
- для застосування ефективної (ринкової) ставки відсотка під час відображення дебіторської заборгованості з наданих позик за амортизованою вартістю – відхилення на рівні 5% суми нарахованих відсотків за ефективною (ринковою) та ставкою відсотка за договором позики.

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.

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.

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

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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п.6 цих Приміток.

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 визначає фінансові активи за 3 категоріями залежно від намірів та політики управління активами:

- фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, в разі одночасного дотримання обох зазначених вимог: якщо метою утримання такого активу в рамках бізнес-моделі є отримання передбачених договором потоків грошових коштів та договірні умови фінансового активу генерують в певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми;

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі), якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу активів та договірні умови фінансового активу генерують в певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми;

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку – всі інші активи, в тому числі, якщо договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів.

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.

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 придбавається 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.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з 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 проводитися 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.

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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 кожен 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.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство 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.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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

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.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

3.3.5. Зобов'язання. Кредити банків

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:

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

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.

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

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 3 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2015 року) та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. 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.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких норм: будівлі - 15-20 років; машини та обладнання - 2-5 років, транспортні засоби - 5 років, меблі - 4 роки, інші - 12 років. Строк корисного використання визначається комісією та закріплюється наказом по підприємству. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють 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 20-33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав, або не підлягають амортизації в зв'язку з невизначеним терміном використання.

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.

3.4.6. Облікові політики щодо оренди

Товариство (орендар) застосовує МСФЗ 16.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

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 на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

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, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

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.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

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

Товариство може прийняти рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до обліку оренди за двома критеріями:

- оренда є короткостроковою; та
- оренда, в якій базовий актив має низьку вартість.

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбанної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання

професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.7. 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.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. 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.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на

кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2. 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.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати 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.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату Балансу.

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.

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 актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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.

3.9.2. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в Примітках, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається в Примітках, 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 відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ. Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

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.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

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.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

1 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках на ідентичний актив або зобов'язання;

Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості.

2 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках відсутня, але є можливість прямо чи опосередковано простежити ціни поза активним ринком;

До вхідних даних, відносно фінансових активів, відноситься інформація щодо цін на фінансові активи по угодам що були (мають бути) заключні на позабіржовому ринку.

3 рівень інформація про ціну активу відсутня у відкритому доступі, актив не має котирувань і не є спостережуваними.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Грошові кошти	12	36	-	-	-	-	12	36

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості. У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

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

	Справедлива вартість (тис.грн.)
	31.12.2020
Грошові кошти	12

Справедлива вартість грошових коштів станом на 31.12.2020 в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється та складає 12 тис. грн.

Керівництво КУА вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. п. 7.3.

6. Фінансова звітність Товариства та розшифровка показників звіту про фінансовий стан.

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2020 року (тис.грн.)

Статті	Прим.	За МСФЗ на 31.12.2020	За МСФЗ на 31.12.2019
1	2	3	4
Необоротні активи			
Основні засоби	6.1.	42	1
Інші нематеріальні активи	6.2.	19	3
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Усього необоротних активів		61	4
Оборотні активи			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: - за виданими авансами	6.3.	6	5
З бюджетом	6.3.	9	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.4.	7736	7575
Гроші та їх еквіваленти	6.5.	12	36
Рахунки в банках	6.5.	12	36
Усього оборотних активів		7763	7616
Усього активів		7 824	7 620
Власний Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.6.	7 100	7 100
Резервний капітал		18	9
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.6.	511	360
Усього власного капіталу		7 629	7 469
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:	6.7.		
товари, роботи, послуги		42	35
розрахунки з бюджетом		35	22
у т.ч. з податку на прибуток		35	22
розрахунки зі страхування		-	-
розрахунки з оплати праці		-	1
поточні забезпечення		118	93
Інші поточні зобов'язання		-	-
Усього поточних зобов'язань		195	151
Усього зобов'язань		7 824	7 620

Звіт про сукупні доходи за період з 01.01.2020 - 31.12.2020 року (тис.грн.)

Статті	Прим.	з 01.01.2020 по 31.12.2020	з 01.01.2019 по 31.12.2019
Виручка від надання послуг	6.8.	3 282	2 105
Всього доходи		3 282	2 105
Адміністративні витрати	6.9.	3 074	1 980
Інші операційні витрати	6.10.	2	-
Інші витрати	6.11.	11	-
Всього витрати		3 087	1 980
Фінансовий результат прибуток (збиток)		195	125
Витрати з податку на прибуток		(35)	(22)
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)		160	103

Звіт про власний капітал за період з 01.01.2020 - 31.12.2020 року (тис.грн.)

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	7 100	9	360	7 469
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	160	160
Відрахування до резервного капіталу	-	9	(9)	-
Разом змін в капіталі	-	9	151	160
Залишок на кінець періоду на 31.12.2020	7 100	18	511	7 629

Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2020 - 31.12.2020 року (тис.грн.)

Статті	з 01.01.2020 по 31.12.2020	з 01.01.2019 по 31.12.2019
1	2	3
Надходження від реалізації послуг	3 104	1 046
Повернення податків і зборів	-	5
Інші надходження	40	-
Витрачання на оплату постачальникам послуг	775	553
Витрачання на оплату праці	1 578	885
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	405	242
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	414	233
в т.ч. на оплату податку на прибуток	23	18
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	391	215
Інші витрачання	17	2
Рух коштів від операційної діяльності	-45	-864
Рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-
Повернення безвідсоткової фінансової допомоги	5 322	7 002
Надання безвідсоткової фінансової допомоги	5 301	6 113
Інші платежі	-	-

Рух коштів від фінансової діяльності	21	889
Чистий рух коштів за період	-24	25
Залишок коштів на початок року	36	11
Залишок коштів на кінець звітного періоду	12	36

6.1. Основні засоби (тис.грн.)

За історичною вартістю	Обладнання (офісне)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2019 року	1	-	-	-	1
31 грудня 2020 року	-	42	-	-	42

6.2. Нематеріальні активи (тис.грн.)

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Всього
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2019 року	3	3
31 грудня 2020 року	19	19

6.3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2020 представлена наступним чином: Дебіторська заборгованість строком погашення до 1-го року складається з наступних дебіторів:

(тис.грн.)	31.12.2020	31.12.2019
Аванси видані:	6	5
Приватне підприємство «Інформ-консалтинг»	1	3
Товариство з обмеженою відповідальністю «Центр сертифікації ключів «УКРАЇНА»	1	-
Державна установа «Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»	3	-
Товариство з обмеженою відповідальністю «Софт Солюшнз»	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	9	-
ВСЬОГО:	15	5

До складу дебіторської заборгованості за виданими авансами входить попередня оплата за консультаційні послуги, авансовий платіж за надання інформаційних послуг з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку та подання звітності, авансовий платіж за електронний цифровий підпис та використання програмного продукту «М.Е.DOC.», також переплата платежу з податку на доходи фізичних осіб до бюджету, який відраховується з заробітної плати працівників.

6.4. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 представлена наступним чином:

(тис.грн.)	31.12.2020	31.12.2019
Інша дебіторська заборгованість:	7 736	7 575
АТ «ЗНВКІФ «Алвеор»	32	36
АТ «ЗНВКІФ «АМБК»	36	-
АТ «Байлот»	17	-
АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ»	243	10
АТ «ЗНВКІФ «МАРІКОМ ПЛЮС»	1	-
АТ «ЗНВКІФ «МВ Інвест»	29	24
АТ «ОЛБЕРІ»	35	-
АТ «ЗНВКІФ «СКРЕФ»	30	-
ЗНВПІФ «Фонд інвестицій в машинобудування»	2 043	2 202
ТОВ «Юнікорн Мерітайм»	5 270	5 302
Фонд соціального страхування	-	1

До складу іншої дебіторської заборгованості входить поточна заборгованість по винагороді за управління активами корпоративних інвестиційних фондів згідно наступних договорів:

- Договір №1/2018 від 19.03.2018 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду АТ «ЗНВКІФ «Алвеор»;
- Договір №2/2018 від 13.11.2018 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ»;
- Договір №3/2019 від 25.07.2019 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду АТ «ЗНВКІФ «МВ Інвест»;
- Договір №4/2019 від 04.10.2019 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду АТ «ЗНВКІФ «СКРЕФ»;
- Договір №5/2019 від 28.12.2019 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду АТ «Байлот»;
- Договір №6/2020 від 09.04.2020 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду АТ «ОЛБЕРІ»;
- Договір №7/2020 від 13.05.2020 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду АТ «ЗНВКІФ «АМБК»;
- Договір №8/2020 від 11.08.2020 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду АТ «ЗНВКІФ «МАРІКОМ ПЛЮС»;

До складу іншої дебіторської заборгованості входить поточна заборгованість з виплати винагороди за управління активами ЗНВПФ «Фонд інвестицій в машинобудування». Дану заборгованість ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» вважає поточною, оскільки умовами регламенту ЗНВПФ «Фонд інвестицій в машинобудування» не зазначено строків погашення заборгованості по винагороді за управління активами. Згідно законодавства ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» здійснює бухгалтерський облік ЗНВПФ «Фонд інвестицій в машинобудування» та має можливість переконатись, у достатності фінансових можливостей щодо погашення заборгованості за першою вимогою КУА.

Також до складу іншої дебіторської заборгованості входить заборгованість за надану зворотну фінансову допомогу згідно Договору зворотної безвідсоткової фінансової допомоги (позики) № 28/02-20-ФП від 28.01.2020. Фінансову допомогу було надано ТОВ «Юнікорн Мерітайм» в сумі 5 300 тис. грн. строком до 31.01.2021 року, частина позики в сумі 20 тис. грн. була повернута. Дисконтування не проводилось у зв'язку із тим, що на звітну дату вплив від дисконтування несуттєвий, ефективна (ринкова) ставка короткострокової заборгованості на звітну дату дорівнює 12% річних. Ризиків неповернення фінансової допомоги майже не існує у зв'язку з давньою взаємодією з компанією, відсутністю затримань повернення коштів у попередніх періодах, тому кредитний ризик був нарахований у розмірі 0,2% від суми наданої фінансової допомоги та дорівнює 10,56 тис. грн. В Балансі підприємства представлена справедлива вартість наданої фінансової допомоги 5 270 тис. грн. Погашення цієї заборгованості відбулося 27.01.2021 року.

6.5. Гроші та їх еквіваленти. Станом на 31.12.2020 грошові кошти представлені наступним чином:

(тис. грн.)	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти в банку	12	36

Станом на 31.12.2020 на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 12 тис. грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» м. Київ.

6.6. Власний капітал станом на 31.12.2020 власний капітал представлений наступним чином:

Структура власного капіталу: (тис. грн.)	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Статутний капітал	7 100	7 100
Резервний капітал	18	9
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	511	360

Всього власний капітал	7 629	7 469
-------------------------------	--------------	--------------

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 7100 тис. грн. Статутний капітал сплачено грошовими коштами. Змін статутного капіталу не відбувалося. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 склав 511 тис. грн. Розмір власного капіталу станом на 31.12.2020 склав 7 629 тис. грн.

Згідно п. 7.9. Статуту Товариства «У Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку. Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду Товариства визначаються нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», з метою приведення цього нормативу у відповідність п. 7.9. Статуту Товариства було проведено донарахування розміру резервного капіталу Товариства за минулі роки в сумі 9,25 тис. грн. згідно Рішення одноособового учасника Товариства № 24/2020 від 31.12.2020.

6.7. Поточна кредиторська заборгованість і забезпечення. Станом на 31.12.2020 поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

(тис. грн.)	31.12.2020	31.12.2019
За товари, роботи, послуги	42	35
Розрахунки з бюджетом (ПДФО, військовий збір, податок на прибуток)	35	22
Розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	1
Поточні забезпечення (Резерв відпусток)	118	93
УСЬОГО:	195	151

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є фінансовими зобов'язаннями Товариства, які відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – це поточна кредиторська заборгованість, яку станом на 31.12.2020 Товариство оцінює за сумою первісного рахунка-фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим. Заборгованість виникла за послуги з суборенди та комунальні витрати, згідно Договору суборенди приміщення №2/18-СО від 28.12.2018 з ТОВ «Орексим Україна» (код за ЄДРПОУ 38086896) в сумі 42 тис. грн.

Погашення кредиторської заборгованості фактично відбулося 12.01.2021 року.

Товариство прийняло рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до такої оренди за двома критеріями:

- оренда є короткостроковою, пролонгація договору імовірна, але існує вірогідність розірвання договору оренди, тому що орендар не гарантує суборендарю в задовільненні його речових прав на новий строк; та

- базовий актив має низьку вартість.

Враховуючи вищевикладене, Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

6.8. Виручка від надання послуг

(тис. грн.)	2020	2019
Дохід від реалізації послуг управління активів ППФ	1 292	1 631
Дохід від реалізації послуг управління активами КІФ	1 990	474
Дохід від реалізації інших послуг	0	0
Всього доходи від надання послуг	3 282	2 105

6.9. Адміністративні витрати

(тис. грн.)	2020	2019
Витрати на персонал	1 977	1 158
Матеріальні витрати	-	6
Відрахування на соціальні заходи	374	226

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	3	-
Витрати на зв'язок	8	8
Навчання, семінари, тренінги	31	39
Членські внески до УАІБ	40	32
Оренда офісу	445	432
Аудиторські послуги	25	20
Інтернет	18	19
Періодичні видання, література	8	5
Витрати на відрядження	-	2
Банківські комісії	17	11
Ремонт та обслуговування ОЗ	3	-
Консультаційні послуги	84	-
Відшкодування комунальних витрат	15	21
Послуги нотаріуса	26	1
Всього адміністративних витрат	3 074	1 980

6.10. Інші операційні витрати. До інших операційних витрат відноситься нарахований резерв сумнівних боргів за результатами річної інвентаризації, який дорівнює 1 тис. грн. та витрати Товариства на надання матеріальної допомоги в сумі 1 тис. грн.

6.11. Інші витрати. До інших витрат відноситься нарахований кредитний збиток за фінансовим активом, а саме наданою зворотною фінансовою допомогою згідно Договору зворотної безвідсоткової фінансової допомоги (позики) № 28/02-20-ФП від 28.01.2020 у розмірі 0,2% від наданої допомоги, який дорівнює 11 тис. грн.

6.12. Чистий фінансовий результат за результатами діяльності Товариства за 2020 рік:

(тис. грн.)	2020	2019
Фінансовий результат прибуток (збиток)	195	125
Витрати з податку на прибуток	-35	-22
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)	160	103

За результатами діяльності у звітному 2020 році Товариство отримало чистий прибуток у сумі 160 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови. Судові позови проти Товариства відсутні. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

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 піддадуть 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 цих 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, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації. Склад дебіторської заборгованості викладений в п. 6.4.

Заплановані строки погашення дебіторської заборгованості:

Станом на 31 грудня 2020 в тис. грн.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
за наданою зворотною фінансовою допомогою	5 280	-	-	-	5 280
за винагороду за управління активами фондів	-	2 466	-	-	2 466
Всього	5 280	2 466	-	-	7 746

На думку керівництва КУА, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений низький. Кредитний ризик був нарахований тільки на надану зворотну фінансову допомогу згідно Договору зворотної безвідсоткової фінансової допомоги (позики) № 28/02-20-ФП від 28.01.2020. Фінансову допомогу було надано ТОВ «Юнікорн Мерітайм» в сумі 5 300 тис. грн. строком до 31.01.2021 року, частина позики в сумі 20 тис. грн. була повернута. Дисконтування не проводилось у зв'язку із тим, що на звітну дату вплив від дисконтування несуттєвий, ефективна (ринкова) ставка короткострокової заборгованості на звітну дату дорівнює 12% річних. Ризиків неповернення фінансової допомоги майже не існує у зв'язку з давньою взаємодією з компанією, відсутністю затримань повернення коштів у попередніх періодах, тому кредитний ризик був нарахований у розмірі 0,2% від суми наданої фінансової допомоги та дорівнює 10,56 тис. грн. В балансі Товариства представлена амортизована собівартість наданої фінансової допомоги 5 270 тис. грн.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. 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.

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.

Згідно МСБО 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

Інформація про власників заявника

Група	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одноосібно або спільно*)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків** (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника***
-------	--	--------------------------------------	--	---	--	--

1	3	4	5	6	7	8
А	Власники - фізичні особи					
	Будник Юрій Володимирович	одноосібно	2750415213	паспорт № 004783680, виданий 05.05.2020 року, дійсний до 05.05.2030 року, орган, що видав 8029	100	100
Б	Власники - юридичні особи					
	-	-	-	-	-	-
	Усього:				100	100

Інформація про пов'язаних осіб власників заявника - фізичних осіб

Інформація про пов'язаних осіб власника заявника								
№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Будник Юрій Володимирович	2750415213	К	37202955	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СОЛЬДІС»	04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72	100	-
			І	42578487	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ОРЕКСІМ»	04070, м. Київ, вул. Верхній вал, б. 72	2,265	Голова Наглядової ради
			І	HE 305562	Компанія «ОРЕКСІМ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»	56, Ставру кв./офіс 104, Строволос 2035, Нікосія, Кіпр (Stavrou, 56 Flat/Office 104 Strovolos, 2035, Nicosia, Cyprus)	67,10866	Директор
			І	42944764	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІНФ»	02192, м. Київ, бульвар Дарницький, буд. 3 А, кв. 69	50,1	-
			І	43742099	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Маріком Плюс»	04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, б. 72	100	Одноосібний власник
Пов'язані особи Будника Ю.В. не володіють 10% і більше частинами в Товариствах та не є керівниками в таких Товариствах.								

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган, мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

** Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі, Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому дорівнює або перевищує 10 % та/або особа є керівником цього товариства).

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) заявника

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера) заявника	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Символ юридичної особи, через яку існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %	Спосіб здійснення вирішального впливу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Будник Юрій Володимирович	2750415213	К	37202955	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СОЛЬДІС»	04070, місто Київ, вулиця Верхній Вал, будинок 72	100	прямий

Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

* Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі, Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство.

Інформація про керівника заявника та його пов'язаних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Іванова Наталія Іванівна	2982503867	К	37202955	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СОЛЬДІС»	Україна, 04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72	-	Директор

Пов'язані особи директора не володіють 10% і більше частинами в Товариствах.

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

** Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі, Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому дорівнює або перевищує 10 %).

За період 01.01.2020 року по 31.12.2020 року здійснювались операції з пов'язаними особами, а саме:

➤ АТ «ЗНВКІФ «Маріком Плюс» та АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» виплачувалась винагорода ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» у відповідності до укладених Договорів про управління активами корпоративних інвестиційних фондів в порядку та в межах норм визначених законодавством для інститутів спільного інвестування;

➤ Директору ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» Івановій Н.І. протягом 2020 року була нарахована та виплачена заробітна плата, згідно затвердженого штатного розпису, інших виплат не проводилось.

Безнадійної або простроченої заборгованості за такими операціями немає. Заборгованість з заробітної плати станом на 31.12.2020 року відсутня. Заборгованість за винагородою від АТ «ЗНВКІФ «Маріком Плюс» в сумі 1 тис. грн. та від АТ «ЗНВКІФ «ОРЕКСІМ» в сумі 243 тис. грн. є виключно поточною, а саме за грудень місяць 2020 року.

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, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (у разі наявності).**

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2020 року серед активів, що підпадають під кредитний ризик обліковуються грошові кошти на поточному рахунку в сумі 12 тис. грн., який відкрито в Акціонерному товаристві «ПІРЕУС БАНК МКБ» (код ЄДРПОУ 20034231). З метою мінімізації кредитного ризику за цим активом, Товариством при виборі обслуговуючого банку було проаналізовано такі показники його діяльності:

29 грудня 2020 року Рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» (код ЄДРПОУ 20034231) за національною шкалою на рівні **aaAA**. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом **aaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» було прийнято на основі аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2020 року, а також даних статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2020 року.

1. Ключові балансові показники АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» за період з 01.01.2020 по 01.10.2020 продемонстрували різноспрямовану динаміку:

- активи виросли на 10,26% і склали 3,292 млрд. грн.;
- обсяг кредитів та авансів клієнтам збільшився на 21,18% до 1,672 млрд. грн.;
- грошові кошти та їх еквіваленти показали приріст на 46,84% і склали 932,858 млн. грн.;
- інвестиції в цінні папери зменшились на 44,76% до 424,056 млн. грн.;
- зобов'язання збільшились на 12,84% і склали 2,649 млрд. грн.;
- власний капітал виріс на 0,76% до 643,274 млн. грн.

За підсумками 9 місяців 2020 року Банк показав приріст ключових складових ресурсної бази. Так, станом на 01.10.2020 порівняно з 01.01.2020 кошти банків в зобов'язаннях АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» збільшились на 27,59% (до 323,148 млн. грн.), обсяг коштів фізичних осіб виріс на 13,65% (до 1,210 млрд. грн.), а кошти юридичних осіб продемонстрували приріст на 8,31% (до 998,629 млн. грн.). В свою чергу, за вказаний період в структурі пасивів Банку відбулися наступні зміни: частка коштів банків виросла на 1,33 п.п. (з 8,48% до 9,81%), частка коштів фізичних осіб збільшилась на 1,10 п.п. (з 35,65% до 36,75%), а частка коштів юридичних осіб зменшилась на 0,55 п.п. (з 30,88% до 30,33%).

При цьому, Агентство звертає увагу, що станом на 01.10.2020 портфель цінних паперів АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» на 100% був сформований з державних облігацій України та депозитних сертифікатів НБУ, тобто з активів найвищої якості, які характеризуються низьким рівнем ризику.

Отже, за підсумками 9 місяців 2020 року АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» продемонстрував різноспрямовану динаміку основних балансових показників. Агентство звертає увагу на зростання обсягу кредитного портфеля (+21,18%) та приріст ключових складових ресурсної бази Банку, що в умовах триваючого карантину заслуговує на позитивну оцінку. Також Агентство вкотре нагадує, що бізнес-стратегія АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» орієнтована на розширення кредитування підприємств малого та середнього бізнесу (МСБ), якому сприяє співпраця Банку з Європейським банком реконструкції і розвитку (ЄБРР) та Німецько-Українським фондом (зокрема, на початку поточного року АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» та ЄБРР підписали дві угоди про співпрацю, націлені на підтримку підприємств МСБ).

2. Регулятивний капітал Банку (Н1) за період з 01.01.2020 по 01.10.2020 зменшився на 3,96% і склав 600,526 млн. грн., що більш ніж втричі перевищило встановлене НБУ граничне значення для даного нормативу (на рівні 200 млн. грн.). Норматив адекватності регулятивного капіталу АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (Н2) станом на 01.10.2020 порівняно з 01.01.2020 знизився на 8,16 п.п. і склав 29,56%, що в 2,96 рази перевищувало встановлене НБУ граничне значення, а також було на 7,65 п.п. вище за середнє значення даного нормативу по банківській системі України. Норматив достатності основного капіталу Банку (Н3) за вказаний період аналізу зменшився на 6,26 п.п. до 29,26%, що при цьому було в 4,18 рази вище за встановлений регулятором граничний рівень, а також на 13,21 п.п. більше, ніж середньо-ринковий показник.

Також Агентство звертає увагу, що станом на 02.11.2020 Н1 Банку збільшився до 601,785 млн. грн., Н2 Банку виріс до 30,35%, а Н3 показав приріст до 30,06%. Таким чином, станом на початок листопада 2020 року АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» був дуже добре забезпечений капіталом (регулятивним і основним), що позитивно впливає на його кредитний рейтинг.

Основні нормативи АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», тис. грн., %

Показник	Нормативне	01.10.2020	01.01.2020
----------	------------	------------	------------

	значення	по системі	банк	по системі	Банк
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн.	-	600 526	-	625 298
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	21,91%	29,56%	19,66%	37,72%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	>7%	16,05%	29,26%	13,50%	35,52%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	>60%	89,68%	110,65%	94,35%	112,33%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{вв})	>100%	-	233,43%	-	293,11%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{ів})	>100%	-	240,36%	-	303,49%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<25%	18,50%	15,43%	17,61%	13,00%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	88,35%	53,90%	105,00%	46,46%

Джерело: дані НБУ та статистичної звітності Банку

За період з 01.01.2020 по 01.10.2020 нормативи ліквідності АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» продемонстрували наступну динаміку:

- норматив короткострокової ліквідності (Н6) зменшився на 1,68 п.п. до 110,65%;
- норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) знизився на 59,68 п.п. і склав 233,43%;
- норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) скоротився на 63,13 п.п. до 240,36%.

Незважаючи на низхідну динаміку, станом на 01.10.2020 всі три нормативи ліквідності Банку з вагомим запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення: норматив короткострокової ліквідності (Н6) був на 50,65 п.п. більше встановленого регулятором граничного рівня, норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) був у 2,3 рази вищим, ніж встановлене НБУ граничне значення, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) в 2,4 рази перевищував нормативне значення. Крім того, Н6 Банку на 20,97 п.п. перевищував середній показник даного нормативу по банківській системі України. Додатково Агентство звертає увагу, що станом на 02.11.2020 Н6 Банку складав 109,12%, LCR_{вв} був на рівні 220,73%, а LCR_{ів} становив 202,58%.

Отже, станом на початок листопада 2020 року АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» був добре забезпечений ліквідністю, про що свідчать показники відповідних нормативів Банку (Н6, LCR_{вв} та LCR_{ів}). При цьому, Агентство вкотре нагадує, що високі значення нормативів LCR_{вв} та LCR_{ів} вказують на наявність у Банку вагомому запасу ліквідності для покриття відпливу коштів клієнтів протягом 30 днів в кризових умовах.

3. За підсумками 9 місяців 2020 року АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» отримав прибуток в обсязі 1,687 млн. грн., що на 93,85% менше прибутку, отриманого Банком за підсумками 9 місяців 2019 року. Низхідна динаміка прибутку Банку була обумовлена скороченням обсягів його ключових доходів та відповідає загальним тенденціям у банківській системі України. Так, за підсумками 9 місяців 2020 року в порівнянні з аналогічним періодом 2019 року чистий процентний дохід АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» зменшився на 9,67% (з 167,282 млн. грн. до 151,099 млн. грн.), а чистий комісійний дохід Банку знизився на 8,81% (з 74,082 млн. грн. до 67,552 млн. грн.).

Таким чином, за підсумками 9 місяців 2020 року ключові балансові показники АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» продемонстрували різноспрямовану динаміку. Агентство звертає увагу на зростання обсягу кредитного портфеля (+21,18%) та приріст ключових складових ресурсної бази Банку. За підсумками 9 місяців 2020 року в порівнянні з аналогічним періодом 2019 року прибуток АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» зменшився на 93,85% (до 1,687 млн. грн.), що є очікуваним з огляду на вплив карантинних обмежень та відповідає загальним тенденціям у банківській системі України. При цьому, здатність Банку в умовах триваючого карантину підтримувати прибуткову діяльність позитивно оцінюється Агентством. Крім того, АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» продовжував підтримувати на високому рівні показники нормативів капіталу (Н1, Н2 та Н3) та був добре забезпечений ліквідністю. Відповідні фактори, а також той факт, що АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» є банком Piraeus Bank Group,

одного з найбільших європейських системних банків, дозволили Агентству оновити кредитний рейтинг Акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» на такому високому рівні.

Також під кредитний ризик підпадає короткострокова дебіторська заборгованість. Кредитний ризик по фінансовим активам у вигляді короткострокової дебіторської заборгованості за наданою зворотною фінансовою допомогою є низький. При визначенні кредитного ризику Товариство проаналізувало фінансову звітність позичальника за попередні періоди. На підставі цього аналізу встановлено, що підприємство є прибутковим, сплачує податок на прибуток, податковий борг – відсутній, судові справи відсутні, надані раніше фінансові допомоги поверталися вчасно без затримок і в повному обсязі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), з метою коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ 9, і відображає вказане коригування як прибуток або збиток від зменшення (відновлення) корисності в прибутку або збитку.

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, облігації та інші фінансові інструменти.

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.

Управління капіталом. 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 структури 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 ринкових;

- 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.

7.4. Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками (Рішення НКЦПФР №1597 від 01.10.2015р. зі змінами) Товариство проводить розрахунки показників, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами використовуються такі показники:

7.4.1. Розмір власних коштів. Власні кошти є коштами, які Компанія або Особа може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на фондовому ринку.

Розмір власних коштів = капітал першого рівня + капітал другого рівня.

Мінімальний розмір власних коштів Компанії або Особи повинен становити не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку. Розмір власних коштів Компанії станом на 31.12.2020 року становить 7 449 365,29 грн.

7.4.2. Норматив достатності власних коштів. Є показником, що відображає здатність Компанії або Особи утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття її фіксованих накладних витрат протягом 3 місяців, навіть за умови відсутності доходів протягом цього часу. Розраховується за формулою:

$$\text{Норматив достатності власних коштів} = \frac{\text{Власні кошти}}{0,25 \times \text{Фіксовані накладні витрати}}$$

Нормативне значення нормативу достатності власних коштів для Компаній та Осіб становить не менше 1. Норматив достатності власних коштів Компанії станом на 31.12.2020 року становить 15,05.

7.4.3. Коефіцієнт покриття операційного ризику. Він відображає здатність Компанії або Особи забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від її середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки.

Розраховується за формулою:

$$\text{Коефіцієнт покриття операційного ризику} = \frac{\text{Власні кошти}}{\text{Величину операційного ризику}}$$

Нормативне значення коефіцієнта покриття операційного ризику для Компаній та Осіб становить не менше 1. Коефіцієнт покриття операційного ризику Компанії станом на 31.12.2020 року становить 30,69.

7.4.4. Коефіцієнт фінансової стійкості.

Він відображає питому вагу власного капіталу у загальній вартості засобів, що використовуються Компанією або Особою у її діяльності (авансованих у діяльність установи), та характеризує фінансову стійкість установи, а також незалежність її діяльності від зовнішніх джерел фінансування.

Коефіцієнт фінансової стійкості розраховується за формулою:

$$\text{Коефіцієнт фінансової стійкості} = \frac{\text{Власний капітал}}{\text{Активи}}$$

Нормативне значення коефіцієнта фінансової стійкості для Компаній та Осіб становить не менше 0,5. Коефіцієнт фінансової стійкості Компанії станом на 31.12.2020 року становить 0,975.

7.5. Події після Балансу.

Між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор ТОВ «КУА «СОЛЬДІС»



Н.І. Іванова

Головний бухгалтер ТОВ «КУА «СОЛЬДІС»

С.В. Лакіза