

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

***ТОВАРИСТВА
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»***

станом на 31.12.2020

Київ, 2021

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» СТАНОМ НА 31.12.2020**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Єдиному учаснику **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»**.

Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»**, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за період з 08.05.2020 по 31.12.2020, який 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 «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та рішення НКЦПФР № 991 від 11.06.2013. Нашу відповідальність згідно з 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 законодавством України до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувались при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства.

Суттєвою статтею фінансової звітності Товариства є фінансові активи. Питання обліку таких фінансових активів, класифікація та оцінка є ключовим питанням.

Для розгляду цих ключових питань ми виконали такі основні процедури: ознайомлення з обліковою політикою на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та визначення її адекватності в конкретних операціях, перевірка первинних документів та оцінок

фінансових активів, включаючи відповідні перерахування та розрахунок резервів кредитних збитків.

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки

ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо управлінському персоналу інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Даний звіт складено у відповідності до вимог рішення НКЦПФР № 991 від 11.06.2013 «Про затвердження 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 фондів) та компанії з управління активами».

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Основні відомості про **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** (надалі – **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** або Товариство) наведені в табл. 1.

Таблиця 1

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»
Скорочена назва	ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»
Код за ЄДРПОУ	43616858
Види діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; Код КВЕД 66.30 Управління фондами
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 31.07.2020 № 428. Строк дії ліцензії – необмежений

інвесторів	
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕГОН» АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЖОРДЖІЯ»
Місцезнаходження	Україна, 01033, місто Київ, вул.Володимирська, будинок 61Б

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА

Розмір статутного капіталу **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 складає **7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) гривень**, що відповідає вимогам ст. 63 закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 та ліцензійним умовам діяльності КУА.

Власний капітал **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 складає 7 180 тис. грн. та перевищує розмір статутного капіталу на 80 тис. грн., що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених Рішення НКЦПФР №1281 від 23.07.2013.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

Загальна сума активів **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 складає **9 497 тис. грн.**

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Первісна вартість нематеріальних активів **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 складає **486 тис. грн.**, знос нематеріальних активів складає **26 тис. грн.**, залишкова вартість – **460 тис. грн.**

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Первісна вартість основних засобів **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 складає **335 тис. грн.**, знос основних фондів складає **19 тис. грн.**, залишкова вартість – **316 тис. грн.**

Згідно з обліковою політикою амортизація нематеріальних активів та основних засобів у 2020 році здійснювалась в бухгалтерському обліку прямолінійним методом із застосуванням строків корисного використання.

АКТИВ НА ПРАВО КОРИСТУВАННЯ ОБ'ЄКТОМ ОРЕНДИ

Первісна вартість активу на право користування об'єктом оренди **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 складає **2 035 тис. грн.**, амортизація складає **123 тис. грн.**, залишкова вартість – **1 912 тис. грн.** Згідно з обліковою політикою Товариства амортизація активу на право користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом протягом строку оренди.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2020 представлені дебіторською заборгованістю та грошовими коштами.

Дебіторська заборгованість

Загальна сума дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 складає **6 653 тис. грн.**, яка представлена:

- дебіторською заборгованістю за товари, роботи, послуги в сумі 87 тис. грн., а саме, заборгованістю за надані послуги з управління активами ІСІ;
- дебіторською заборгованістю за розрахунками з бюджетом в сумі 4 тис. грн., яка складається з переплати податку на доходи фізичних осіб;
- дебіторською заборгованістю за розрахунками з нарахованих доходів 2 тис. грн.;
- іншою поточною дебіторською заборгованістю в сумі 6 560 тис. грн., яка обліковується за амортизованою собівартістю та в основному складається з поточної заборгованості по договору про розірвання попереднього договору купівлі-продажу нерухомого майна. Компанія проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної моделі кредитний ризик за фінансовим інструментом Компанії був визначений як низький. Кредитний збиток у фінансовій звітності не визнається, тому що його сума не перевищує поріг суттєвості для статей фінансової звітності, визначений обліковою політикою Компанії.

Грошові кошти

Грошові кошти **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 за даними балансу складають **156 тис. грн.**, які розміщені на поточних рахунках в національній валюті. Залишки грошових коштів відповідають випискам банків та даним бухгалтерського обліку.

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

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Зобов'язання **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 представлені довгостроковими та поточними зобов'язаннями на загальну суму **2 257 тис. грн.**, які включають:

- інші довгострокові зобов'язання по оренді у розмірі 416 тис. грн.;
- поточну кредиторську заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями у розмірі 1 479 тис. грн., що складається, з поточних зобов'язань по оренді;
- поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 3 тис. грн.;
- поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток за 2020 рік) в сумі 18 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання 341 тис. грн., що складаються з зобов'язань за інформаційно-консультаційні послуги.

Станом на 31.12.2020 поточні забезпечення у розмірі **60 тис. грн.** представлені резервом відпусток.

Протягом звітного фінансового 2020 року **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** кредитів не отримувало.

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

ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

За результатом діяльності в 2020 році **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** отримало прибуток у розмірі 80 тис. грн.

Нерозподілений прибуток **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 складає 76 тис. грн.

ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Згідно Статуту ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ», затвердженого Рішенням засновника №1 від 08.05.2020 року та зареєстрованого 08.05.2020 за номером запису 1 070 102 0000 087452, було створено Статутний капітал за рахунок грошових вкладів Учасників у розмірі **7 100 000,00 (Сім мільйонів сто тисяч) гривень, 00 копійок**.

Учасники мають такі розміри часток у Статутному капіталі Компанії:

- Громадянка України Задубинна Юлія Василівна - частка в Статутному капіталі **7 100 000,00 (Сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок**, що становить 100% Статутного капіталу Товариства.

Статутний капітал ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» сформований у відповідності до законодавства України та установчих документів Компанії.

Внески до Статутного капіталу були оплачені грошовими коштами, що підтверджуються банківською випискою Акціонерного банку «Південний», м. Одеса, МФО 328209.

Інформація про сплату внесків до Статутного капіталу представлена в таблиці 1.

№ з/п	Учасник	Сума внеску грошовими коштами, грн.	Документ, що підтверджує оплату та дата сплати внеску
1.	Задубинна Юлія Василівна	7 100 000,00	Платіжне доручення №40051331 від 13.05.2020 на суму 7 100 000,00 грн., проведено Акціонерним банком «Південний», м. Одеса, МФО 328209, 13.05.2020.
Всього:		7 100 000,00	

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» станом на 31.12.2020 сформований в розмірі **7 100 000,00 (Сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок**, що відповідає вимогам ст. 63 закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012. Статутний капітал оплачений у повному обсязі грошовими коштами. Розмір статутного капіталу перевищує мінімально встановлений п.12 гл.3 розділу II «Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)», затверджених рішенням НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013.

ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Резервний капітал ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» формується відповідно до норм законодавства та Статуту Товариства.

Станом на 31.12.2020 резервний капітал ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» сформований у розмірі 4 тис. грн. Відрахування до резервного капіталу за результатами діяльності Товариства за 2020 рік в сумі 4 тис. грн. здійснювалось в 2020 році у відповідності до вимог законодавства України та норм статуту КУА.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ КУА

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ НКЦПФР

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

СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» створена система внутрішнього контролю, яка дозволяє скласти фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Аудиторами не були ідентифіковані викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. В КУА є внутрішній аудитор, який підпорядковується Загальним зборам учасників та є незалежним від управлінського персоналу. Діяльність внутрішнього аудитора відповідає Положенню про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ», затвердженого Рішенням Учасника від 12.05.2020 (Рішення Учасника № 1/2020), є систематичною та відповідає вимогам законодавства. На думку аудиторів системи внутрішнього контролю є достатньо ефективною.

СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

До органів управління КУА відносяться наступні органи:

- Загальні збори учасників Товариства;
- Генеральний директор Товариства.

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

Стан корпоративного управління відповідає вимогам законодавства України.

ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

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

Інформація щодо пов'язаних осіб наведена у Додатку 1 до цього аудиторського звіту.

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

НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» були відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2020.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТУПІНЬ РИЗИКУ

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

Пруденційні показники в **ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»** станом на 31.12.2020 відповідають нормативним значенням.

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

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

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

Код ЄДРПОУ 24263164.

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

Аудит фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості трьох осіб на чолі з партнером із завдання Здоріченко Іванною Іванівною, який включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 100856.

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

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудиторська перевірка проведена на підставі Договору № 1205/20 від 12.05.2020. Аудиторська перевірка проводилась з 05.02.2021 по 09.02.2021.

**Партнер із завдання
Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**



Здоріченко І.І.

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ
09.02.2021

ДОДАТОК 1

Інформація про власників Компанії

Інформація про власників та пов'язаних осіб ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» за період з 08.05.2020 р. по 31.12.2020 р.

№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника)	Код за ЄДРПОУ юр.особи- власника заявника або ідентифікаційний код фіз. особи	Місцезнаходження юр.особи чи паспортні дані фіз.особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі, %
	Власники – фізичні особи			
1	Задубинна Юлія Василівна	3137300244	Паспорт серія СМ № 420563, виданий Яготинським РВ ГУ МВС України в Київській обл., 19.12.2001 р.	100

Пов'язані особи 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)	Ресстраційний 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	2	3	5	6	7	8	9
1.	Задубинна Юлія Василівна	3137300244	43616858	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТ-ТАНДЕМ"	01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 61Б	100	Генеральний директор
2.	Задубинна Юлія Василівна	3137300244	41567233	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙРОН СТАНДАРТ"	04050, м. Київ, вул. Глибочицька, буд. 13, секція 1, офіс 1	100	Директор
3.	Задубинна Юлія Василівна	3137300244	43607873	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАНДЕМ КОНСАЛТ"	01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 61Б, поверх 6, кім. 3	100	Генеральний директор

4.	Задубинна Юлія Василівна	3137300244	43938348	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДЖОРДЖІЯ"	Україна, 01033, місто Київ, вул. Володимирська, будинок 61Б, поверх 6 , кімната 3	100	Немає
5.	Задубинна Юлія Василівна (засновник)	3137300244	43810069	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МЕРЛЕНД"	03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 122	0	Немає

Пов'язані особи Задубинної Ю.В. не володіють 10-ма і більше відсотків господарських товариств та не є керівниками в таких товариствах.

ДОДАТКИ

		Дата (рік, місяць, число)		Коди		
				2021	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТ-ТАНДЕМ"	за ЄДРПОУ		43616858		
Територія		за КОАТУУ		8036100000		
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ		240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД		64.99		
Середня кількість працівників	1	7				

Адреса, телефон 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 61Б, (044) 334-39-49
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 копійками).

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	460
первісна вартість	1001	-	486
накопичена амортизація	1002	-	(26)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	2 228
первісна вартість	1011	-	2 370
знос	1012	-	(142)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	2 688
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	87
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих дохо	1140	-	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	6 560
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	156
Рахунки в банках	1167	-	156
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	6 809
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	9 497

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
-------	--------------	--------------------------------	-------------------------------

1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	7 100
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	76
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	7 180
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	416
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	416
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	1 479
товари, роботи, послуги	1615	-	3
розрахунками з бюджетом	1620	-	18
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	18
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	60
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	341
Усього за розділом III	1695	-	1 901
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	-	9 497

Керівник

Задубинна Ю.В.

Головний бухгалтер

Перехрест Д.Д.

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



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
43616858		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ
З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТ-ТАНДЕМ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за період з 08.05.2020 по 31.12.2020

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	875	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	875	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 432)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(557)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	124	-
Інші доходи	2240	6 887	-
Фінансові витрати	2250	(36)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(6 320)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	98	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(18)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	80	-
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	80	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	128	-
Витрати на оплату праці	2505	713	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	69	-
Амортизація	2515	168	-
Інші операційні витрати	2520	354	-
Разом	2550	1 432	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник



Задубинна Ю.В.

Головний бухгалтер

Перехрест Д.Д.



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

Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
за ЄДРПОУ 43616858

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТ-ТАНДЕМ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за період з 08.05.2020 по 31.12.2020

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 069	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1163)	-
Праці	3105	(525)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(69)	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(134)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3)	-
Інші витрачання	3190	(136)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-958	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	6 887	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	124	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(13 120)	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-6109	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	7 100	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	300	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(177)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7 223	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	156	
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	156	-

Керівник

Головний бухгалтер

ТОВ "ААН-СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
Задоріченко І.І.

Задубинна Ю.В.

Перехрест Д.Д.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
43616858		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТ-ТАНДЕМ"
(найменування)

Звіт про власний капітал за період з 08.05.2020 по 31.12.2020

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	80	-	-	80
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	(4)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	7 100	-	-	-	-	(7 100)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	7 100	-	7 100
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	7 100	-	-	4	76	-	-	7 180
Залишок на кінець року	4300	7 100	-	-	4	76	-	-	7 180

Керівник

Задубинна Ю.В.

Головний бухгалтер

Перехрест Д.Д.



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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ
АКТИВАМИ "ІНВЕСТ-ТАНДЕМ"**

Примітки

До річної фінансової звітності за період

з 8 травня по 31 грудня 2020 року

м. Київ

Примітки

До річної фінансової звітності за період з 08.05.2020 р. по 31.12.2020 р.

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 08.05.2020 року по 31.12.2020 року, Звіту про рух грошових коштів за період з 08.05.2020 року по 31.12.2020 року, Звіту про власний капітал за період з 08.05.2020 року по 31.12.2020 року, приміток до річної фінансової звітності за період з 08.05.2020 року по 31.12.2020 року. Одиниця виміру фінансової звітності – тис. грн.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» (далі - Компанія)

Ідентифікаційний код юридичної особи: 43616858

Місцезнаходження Компанії: 01024, м. Київ, вул. Володимирська, будинок 61, літера Б

Компанія була зареєстрована Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 08 травня 2020 року, номер запису 1 070 102 0000 087452.

Види діяльності Компанії:

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)

Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг

Код КВЕД 66.30 Управління фондами

E-mail: info@itandem.com.ua

Тел./факс: +38 (044) 334-39-49

Сайт: itandem.com.ua

Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами): Рішення № 428 від 31.07.2020 року. Строк дії ліцензії – необмежений.

Компанія була зареєстрована і веде свою діяльність на території України. Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю і є власністю учасників у межах належних їм часток і заснована відповідно до законодавства України.

Основний склад власників представлений нижче:

Власники	Ефективна частка володіння, %	
	08 травня 2020 р.	31 грудня 2020 р.
Фізична особа-громадянка України Задубинна Юлія Василівна	100%	100%
Усього	100%	100%

Кількість працівників Компанії станом на 31 грудня 2020 року складала 7 (сім) осіб.

Станом на 31.12.2020 р. в управлінні Компанії перебували наступні фонди:

- АТ «ОРЕГОН»
- АТ «ДЖОРДЖІЯ»

Економічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність.

Ключові моменти 2020 року, прогнози на 2021 рік та припущення Компанії, що стосуються майбутнього впливу на фінансову звітність.

Падіння економіки у 2020 році було значно меншим, ніж очікувалося на початку кризи.

За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Посилення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність. Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою. Стійкий зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

У 2021 році економіка швидко відновлюватиметься та майже повернеться на докризовий рівень. У 2021 році економіка майже надолужить втрати від коронакризи – ВВП України зросте на 4.2%. Головним рушієм залишатиметься стійкий внутрішній попит, зумовлений подальшим збільшення реальних доходів громадян. Зменшення невизначеності з розвитком пандемії сприятиме відновленню інвестиційної активності. У середньостроковій перспективі українська економіка зростатиме на рівні близько 4%. Цьому сприятиме збільшення реальних доходів населення, зростання інвестицій, високий зовнішній попит і підвищення кредитної активності. Для підтримки населення та швидшого відновлення економіки уряд збереже значний рівень дефіциту бюджету (4.5% від ВВП) і в поточному році. Проте потреби у фіскальних стимулах будуть поступово меншати, адже економіка повернеться до сталого зростання. У 2022 році очікується скорочення дефіциту до 3% ВВП.

Основним припущенням залишається продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом. У 2021 році очікується надходження від МВФ коштів у межах поточної програми стендбай, а також пов'язане фінансування від Європейського Союзу, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти дадуть змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб у 2021 році. Співпраця з МВФ залишається важливим знаком якості й для іноземних інвесторів. Вона значно спростить доступ і здешевить планові залучення уряду на зовнішніх ринках. Завдяки підтримці МВФ та інших партнерів Україна зможе підтримувати міжнародні резерви на рівні близько 30 млрд доларів, попри значні обсяги погашень зовнішнього боргу.

Основними ризиками для реалізації прогнозу є посилення карантинних заходів як в Україні, так і у світі, а також істотніший приплив іноземного капіталу.

Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво пожвавили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу. Актуальними залишаються також інші ризики:

- ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;
- посилення інфляційного тиску з боку країн – торговельних партнерів;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату і посилення протекціонізму в світі.

Економіка України: поточні тенденції

Інфляційний розвиток

У IV кварталі 2020 року споживча інфляція прискорилася. Базова інфляція також прискорилася.

Стримували зростання інфляції подальші ефекти від зміни споживчих уподобань та пристосування бізнесу до нових умов роботи.

У другому півріччі 2020 року економіка відновлювалася швидше, ніж очікувалося, завдяки споживанню. На відміну від попередніх криз, поряд із приватним споживанням, вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання. Динаміка інвестицій залишалася млявою через вплив епідемічної невизначеності на інвестиційну діяльність підприємств та особливості статистичного обліку в поточному році.

Ринок робочої сили та доходи домогосподарств

Ситуація на ринку праці поліпшувалася, однак повільніше, ніж відновлення економіки. Рівень безробіття знижується (з урахуванням сезонних коливань), проте залишається на максимальних рівнях з 2014 року. Бізнес обережно ставиться до найму працівників, а люди – до пошуку роботи через негативні очікування щодо нових хвиль пандемії та пов'язаних з ними обмежень.

Зростання доходів населення відновилося як під впливом прискорення зростання заробітних плат, особливо значними темпами в охороні здоров'я через доплати медикам, так і завдяки соціальній підтримці уряду і відновленню роботи сектору послуг, де зосереджена значна частка підприємств.

Фіскальний сектор

Фіскальна політика наприкінці року суттєво пом'якшилася за рахунок надолуження видатків (як за пріоритетними, так і іншими напрямками), що підтримало економічне відновлення.

Податкові надходження прискорили зростання завдяки економічним факторам (передусім швидкому відновленню внутрішнього попиту) та адміністративним чинникам (поліпшенню адміністрування низки податків та розрахунків окремих державних підприємств з бюджетом).

У IV кварталі здійснені рекордні залучення на внутрішньому ринку. Разом із зовнішнім фінансуванням це дало змогу профінансувати не лише поточні потреби уряду, а й накопичити значні кошти для підтримки економіки та фінансування видатків на початку 2021 року. З іншого боку, це зумовило зростання державного боргу до ВВП.

Платіжний баланс

Профіцит поточного рахунку за 2020 рік сягнув одного з найбільших рівнів в історії України. Він сформований за рахунок суттєвого зниження імпорту товарів та послуг, скорочення виплат за первинними доходами та відносної стійкості експорту товарів та переказів.

Оптимізм інвесторів на світових ринках сприяв значним залученням державного сектору наприкінці року, що дещо компенсувало відплив капіталу в попередні періоди.

Попри кризові явища та значні виплати за зовнішнім боргом валові резерви у 2020 році зросли, а криза вчергове підтвердила важливість міжнародної підтримки та виваженої макроекономічної політики.

Монетарні умови та фінансові ринки

У IV кварталі 2020 року та на початку 2021 року НБУ зберігає стимулюючу монетарну політику для підтримки подальшого відновлення економіки. Реальна ключова ставка залишалася нижчою свого нейтрального рівня.

Динаміка вартості гривневих ресурсів була різноспрямованою. Банки продовжували знижувати ставки за більшістю кредитних та депозитних операцій. Натомість дохідність ОВДП під кінець року дещо зросла на тлі значних потреб уряду у фінансуванні.

На валютному ринку відбувся розворот тенденції – перевищення пропозиції валюти над попитом наприкінці року сприяло зміцненню середньомісячного обмінного курсу в грудні. За режиму гнучкого курсоутворення волатильність обмінного курсу гривні залишалася помірною, а сальдо інтервенцій НБУ було додатним п'ятий рік поспіль.

Економіка України: прогноз

Інфляційний розвиток

У 2021 році очікується тимчасовий сплеск інфляції вище цільового діапазону, зумовлений нижчим минулорічним урожаєм сільськогосподарських культур, подорожчанням енергоресурсів та подальшим зростанням споживчого попиту.

У 2021 році економіка швидко відновлюватиметься (+4.2%) та майже повернеться до докризового рівня. Обсяги споживання зростатимуть унаслідок подальшого збільшення доходів населення, у т. ч. за рахунок підвищення мінімальної заробітної плати.

Інвестиційна діяльність активізується завдяки зростанню світової економіки та поліпшенню настроїв бізнесу. Стимулююча монетарна політика НБУ також сприятиме поживленню ділової активності.

Платіжний баланс

З 2021 року поточний рахунок повернеться до дефіциту, який розширюватиметься у наступних роках унаслідок зростання внутрішнього попиту та поступового погіршення умов торгівлі.

Приплив капіталу в Україну відновлюватиметься на тлі продовження співпраці з МВФ, поживлення економічної активності та збереження м'яких монетарних умов у світі.

У результаті міжнародні резерви становитимуть близько 30 млрд дол, що дорівнюватиме 90 – 100% за композитним критерієм МВФ.

Монетарні умови та фінансові ринки

Стимування інфляційного тиску потребуватиме підвищення ключової ставки в 2021 році. Утім її рівень залишатиметься нижче нейтрального впродовж 2021 року та більшої частини 2022 року. Зниження невизначеності щодо розвитку пандемії позитивно впливатиме на строкову структуру депозитів, відновлення кредитування та більш помірні темпи зростання готівки в обігу.

Отже, керівництво Компанії не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, розвитку Компанії та не суттєвого впливу перелічених ризиків на балансову вартість активів, зобов'язань.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Річна фінансова звітність Компанії (надалі – фінансова звітність) є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за період що закінчився, 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 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася 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. МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3. 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.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії 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 Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво Компанії вважає, що суттєвої невизначеності щодо можливості Компанії продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності, не існує. Нам не відомі фактори, які могли би свідчити про неможливість продовжувати Компанією свою діяльність у майбутньому. Станом на дату звітності Компанія не має намірів припиняти чи суттєво згортати свою діяльність.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Першим фактором ризику є розповсюдження коронавірусу та збитки, які він завдає економіці в цілому та діяльності кожного суб'єкта.

У зв'язку з цим управлінським персоналом Компанії були розглянуті ці ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу цього ризику на висновок щодо безперервності діяльності Компанії.

Висновок Компанії щодо безперервності діяльності Компанії ґрунтувався на тому, що взаємодія персоналу з представниками клієнтів та обслуговуючих організацій здійснюється здебільшого без особистого контакту, засобами електронного документообігу.

В Компанії наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб та для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Компанії не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Компанії не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Компанії для забезпечення нормальної діяльності Компанії.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії станом на 31.12.2020 р. затверджена до випуску (з метою оприлюднення) та засвідчена підписами осіб, наділених правом підпису - 25 січня 2021 року.

Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 08 травня по 31 грудня 2020 року.

2.7. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Компанії обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 5 %.

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основні історичної собівартості та справедливої або амортизованої вартості фінансових інструментів 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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена Компанією та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», інших чинних МСФЗ та нових Концептуальних основ фінансової звітності.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність Компанії складена у форматі, що був затверджений Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013, який базується на принципах МСФЗ, але має певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання. Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Склад звітності: «Баланс» (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р., «Звіт про фінансові результати» за період з 08 травня 2020 року по 31 грудня 2020 року, «Звіт про рух грошових коштів» за період з 08 травня 2020 року по 31 грудня 2020 року, «Звіт про власний капітал» за період з 08 травня 2020 року по 31 грудня 2020 року, Примітки до проміжної фінансової звітності за період з 08 травня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Порівняльна інформація на початок звітного періоду та за аналогічний період попереднього року відсутня, тому що Компанія є новоствореною.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з затвердженою формою Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «совіартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, 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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

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

3.3.2. Класифікація фінансових активів

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Компанія 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.

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

- Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів (виключно основної суми та процентів);
- 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;
- 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.

3.3.3 Подальша оцінка фінансових активів

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому.

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 Компанія буде оцінювати їх за справедливою вартістю.

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.

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожен звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідної методики оцінки, як вимагається МСФЗ 9 та МСФЗ 13, на кінець кожного звітного періоду. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз грошових потоків або інші моделі оцінки.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються у Звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у Звіті про сукупний дохід.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить депозити, дебіторську заборгованість.

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

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

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія 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.

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

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під кредитні 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.

Сума резерву під збитки за фінансовим інструментом розраховується відповідно до розробленої моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія 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.

Компанія 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, Компанія 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.

Компанія 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.

Компанія 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 <https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення - розмір збитку складає від 0% до 3% від суми розміщення;

- 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 5% до 10% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Для переоцінки фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія спочатку проводить окрему оцінку існування свідчень зміни індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо Компанія визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, вона включає даний актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет зміни вартості на сукупній основі.

3.3.4 Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

(а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або

(б) вона передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

3.3.5. 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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша ніж функціональна валюта, яка визначена в п. 2.3. цих Приміток.

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, які представлені грошовими коштами на депозитних рахунках, здійснюється за амортизованою вартістю.

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.

3.3.6. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та подальша оцінка

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як поточні та довгострокові.

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

Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Компанія 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.

Відповідно до МСФЗ 9 передбачено дві категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю.

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Компанія є стороною за договором, не визначені в якості інструментів хеджування в операції хеджування, як вони визначені в МСФЗ 9.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання у Звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або, якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця їх балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

3.3.7. Зобов'язання

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

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

Керівництво Компанії сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Компанії 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.

Подальша оцінка поточних фінансових зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

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

3.3.8. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія 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 ОРЕНДИ

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

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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;
- орендне зобов'язання, збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та 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 Компанією протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

Компанія 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, а саме: менше 60 000,00 грн.

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

3.5. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ.

Компанія 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. Рівень суттєвості для основних засобів визначений на рівні 10 000 грн.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Визнані об'єкти основних засобів класифікуються в наступні групи:

- комп'ютерна техніка;
- машини та обладнання;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі).

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Компанія застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

- комп'ютерна техніка – 5 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до Звіту про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються і при необхідності коректуються в кінці кожного звітного періоду.

3.5.1. Нематеріальні активи

Первісно нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені всередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у Звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, строк корисного використання – 5 років.

Якщо строк корисного використання невизначений, то амортизація не нараховується.

Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у Звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у Звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

3.5.2. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія 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, Компанія 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.

3.6. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

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 доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена 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. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Відповідно до Податкового кодексу України, для розрахунку податку на прибуток застосовується ставка на 2020 рік - 18%.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату, у країнах, в яких Компанія веде свою діяльність і створює оподатковуваний дохід.

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 Компанії за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визаним безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не в Звіті про прибутки і збитки. Керівництво Компанії планує здійснювати оцінку позиції, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано, і в міру необхідності буде створювати резерви.

3.7. ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ІНШИХ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

3.7.1 Виплати працівникам

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

3.7.2 Пенсійні зобов'язання

У процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

3.7.3 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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.

Компанія також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Компанії. 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 провідка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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, або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Компанія передає договірні права на одержання грошових потоків від такого активу;
- Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Компанією 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;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- 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 Компанії на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Компанії;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- (i) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- (ii) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

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

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

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

3.9. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників. Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Компанія 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 Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де

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

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

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

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

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

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у

Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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 Компанії 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:

- 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
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Компанія 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 Компанії або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Компанія 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 Компанія з'ясує, 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 Компанії щодо кредитних збитків.

4.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії 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 Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.6. 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.

Компанія у 2020 році використовувала ставку дисконту на рівні 11,2% - вартість довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) станом на дату початку оренди. Інформація, що використана для визначення ставок одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://www.bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms> розділи «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Компанія 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 звітнього періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді не відбувалося.

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

Компанія використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

В складі активів Компанії, що оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, обліковуються грошові кошти на поточному рахунку банку, які відносяться до 2-го рівня ієрархії.

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії не було.

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

У звітному періоді руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не було.

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

Компанія далі наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння результатів діяльності Компанії.

Порівняльна інформація на початок звітнього періоду та за аналогічний період попереднього року відсутня, тому що Компанія є новоствореною.

6.1. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

6.1.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

В фінансовій звітності Компанії в наявності обліковуються власні основні засоби (комп'ютерна техніка, машини та обладнання, меблі), а саме:

Стаття	Станом на 31.12.2020 р.			
	Компютерна техніка	Машини та обладнання	Меблі	Всього
Первісна вартість	167	124	44	335
Накопичена амортизація	12	4	3	19
Балансова (залишкова) вартість	155	120	41	316

Актив на право користування об'єктом оренди

Відповідно до договору оренди станом на 01.11.2020 року Компанія створила актив у формі права користування об'єктом оренди за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 2035 тис. грн. (рядок 1011 Балансу). Амортизацію активу на право користування орендою Компанія нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк оренди 33 місяці. Амортизація станом на 31.12.20 року дорівнює 123 тис. грн. (рядок 1012 в Балансу).

Стаття	Станом на 31.12.2020 р.
Первісна вартість	2035
Накопичена амортизація	123
Балансова (залишкова) вартість (рядок 1010 в Балансу)	1912

6.1.2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

В фінансовій звітності Компанії в наявності обліковуються нематеріальні активи, що представлені програмним забезпеченням:

Стаття	Станом на 31.12.2020 р.
Первісна вартість	486
Накопичена амортизація	26
Балансова (залишкова) вартість	460

6.1.3. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Стаття	Станом на 31.12.2020 р.
Дебіторської заборгованості за управління активами фондів	87
Дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів	2
Дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	4
Дебіторської заборгованості за розрахунками за іншими операціями	6560
Всього:	6653

Станом на 31.12.2020 року Компанія має дебіторську заборгованість, яка складається із:

- дебіторської заборгованості за управління активами фондів - 87 тис.грн.
- дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів - 2 тис. грн. (за суборенду приміщення).
- дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом складає 4 тис.грн. та складається з переплати податку на доходи фізичних осіб.
- дебіторської заборгованості за надані послуги - 60 тис.грн

дебіторської заборгованості за розрахунками за іншими операціями – 6 500 тис.грн. та складається з поточної заборгованості по попередньому договору купівлі-продажу нерухомого майна. Договір було розірвано. Відображена за сумою первісного визнання, недисконтованою вартістю, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим. Компанія проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної моделі кредитний ризик за фінансовим інструментом Компанії був визначений як низький. Кредитний збиток у фінансовій звітності не визнаємо, тому що його сума не перевищує поріг суттєвості для статей фінансової звітності, визначений обліковою політикою Компанії.

6.1.4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Стаття	Станом на 31.12.2020 р.
Грошові кошти на поточному рахунку в національній валюті	156
Всього:	156

В складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2020 р. обліковуються грошові кошти на поточному рахунку, відкритому в Акціонерному банку «Південний», м. Одеса. Грошові кошти розміщені у банку, який є надійним. Розкриття інформації щодо надійності банку наведено у п. 8 цих Приміток.

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія не передавала будь-які грошові кошти або їх еквіваленти в заставу з метою забезпечення виконання своїх зобов'язань або зобов'язань третіх осіб.

6.1.5. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ОРЕНДІ

Станом на 31.12.2020 р. Компанія орендує офісне приміщення згідно Договору оренди № 04/09/20 від 04.09.2020 р. Строк оренди - 35 календарних місяців до 03.08.2023 р.

На дату первинного визнання було визнане зобов'язання по оренді за дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів до кінця строку дії договору оренди у сумі – 2035 тис. грн. за ставкою 11,2% - вартість довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) станом на (дата початку оренди). Інформація, що використана для визначення ставок одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://www.bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms> розділи «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)»

Зобов'язання по оренді відображено у балансі в двох частинах як короткострокове та довгострокове зобов'язання.

Стаття	Станом на 31.12.2020 р.
Інші довгострокові зобов'язаннями (зобов'язання по оренді), код рядка Балансу 1515	416
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання по оренді), код рядка Балансу 1610	1479
Всього:	1895

6.1.6. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Стаття	Станом на 31.12.2020 р.
За товари, роботи, послуги	3
Зобов'язання по податку на прибуток	18
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	60
Інші (інформаційно-консультаційні послуги)	341
Всього	422

6.1.7. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Розмір статутного капіталу Компанії станом на 31 грудня 2020 року становить 7 100 тис. грн. Статутний капітал сформовано відповідно до вимог законодавства. Сплата внесків учасником до статутного капіталу здійснювалась виключно грошовими коштами на поточний рахунок Компанії.

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал Компанії сплачений повністю.

Структура власного капіталу:

Стаття	Станом на 31.12.2020 р.
Статутний капітал	7 100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	76
Резервний капітал	4
Всього	7 180

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 08.05.2020 по 31.12.2020.

6.2.1. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Стаття	За період з 08.05.2020-31.12.2020
Матеріальні витрати	128
Витрати на оплату праці	650
Резерв відпусток	63
Відрахування на соц.заходи, пов'язані з заробітною платою	69
Амортизація	168
Нотаріальні послуги	12
Розрахунково-касове обслуговування	7
Аудиторські послуги	18
Інформаційно-консультаційні послуги	136
Оренда приміщення	158
Послуги охорони, зв'язку, комунальні послуги	15
Депозитарні послуги	3
Публікація обов'язкової інформації	5
Всього	1432

6.2.2. ДОХОДИ

Стаття	За період з 08.05.2020-31.12.2020
Дохід від реалізації (винагорода КУА, інформаційно-консультаційні послуги)	875
Дохід від продажу цінних паперів	6887
Дохід від отриманих процентів банку	124
Всього	7886

6.2.3. ІНШІ ВИТРАТИ

Стаття	За період з 08.05.2020-31.12.2020
Витрати по нарахованим процентам по оренді	36
Витрати на купівлю акцій	6320
Податок на прибуток	18
Всього	6374

Чистий прибуток Компанії станом на 31.12.2020 р. складає 80 тис.грн

6.3. Звіт про рух грошових коштів за період з 08.05.2020 по 31.12.2020 рр.

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та фінансової та інвестиційної діяльності Компанії.

Стаття	За період з 08.05.2020-31.12.2020
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	
Надходження від реалізації	1069
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(1163)
Витрачання на оплату заробітної плати	(525)
Витрачання на соціальні заходи	(69)
Витрачання на оплату податків, зборів	(134)

Оренда	(136)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(958)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	6887
Надходження від отриманих процентів	124
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(13120)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(6109)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності:	
Надходження від власного капіталу	7 100
Надходження від повернення гарантійного платежу	300
Інші платежі (орендні платежі)	(177)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	7223
Чистий рух грошових коштів за звітний період	156
Залишок коштів на початок року	-
Залишок коштів на кінець періоду	156

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від реалізації послуг – 1069 тис.грн

- надходження винагороди від управління активами - 197 тис.грн.
- надходження від надання інформаційно-консультаційних послуг - 857 тис.грн.
- надходження від здачі в суборенду частини приміщення - 15 тис.грн.

6.4. Звіт про власний капітал за період з 08.05.2020 по 31.12.2020 рр.

Облік Статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Компанії:

Статутний капітал станом на 31.12.2020 р. становить 7 100 тис. грн., сформований відповідно до вимог законодавства України;

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) за звітний період 76 тис. грн.;

Відрахування до резервного капіталу 4 тис. грн.;

Розмір власного капіталу на 31.12.2020 р. складає 7 180 тис. грн.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО ПОВ'ЯЗАНИМ СТОРОНАМ

Компанія контролюється фізичною особою–громадянкою України Задубинною Юлією Василівною, яка володіє 100% частки Компанії. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) є Задубинна Юлія Василівна.

Інформація про власників та пов'язаних осіб ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ» за період з 08.05.2020 р. по 31.12.2020 р.

№ 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	2	3	5	6	7	8	9

1.	Задубинна Юлія Василівна	3137300 244	43616858	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТ- ТАНДЕМ"	01033, м. Київ, вул. Володимирськ а, буд. 61Б	100	Генеральний директор
2.	Задубинна Юлія Василівна	3137300 244	41567233	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙРОН СТАНДАРТ"	04050, м. Київ, вул. Глибочицька, буд. 13, секція 1, офіс 1	100	Директор
3.	Задубинна Юлія Василівна	3137300 244	43607873	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАНДЕМ КОНСАЛТ"	01033, м. Київ, вул. Володимирськ а, буд. 61Б, поверх 6, кім. 3	100	Генеральний директор
4.	Задубинна Юлія Василівна	3137300 244	43938348	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАН ИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДЖОРДЖІЯ"	Україна, 01033, місто Київ, вул. Володимирськ а, будинок 61Б, поверх 6, кімната 3	100	Немає
5.	Задубинна Юлія Василівна (засновник)	3137300 244	43810069	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАН ИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МЕРЛЕНД"	03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 122	0	Немає
Пов'язані особи Задубинної Ю.В. не володіють 10-ма і більше відсотків господарських товариств та не є керівниками в таких товариствах.							

У ході господарської діяльності Компанія здійснює операції з пов'язаними і непов'язаними сторонами. Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинити істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі. Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами.

Наведена нижче таблиця містить інформацію про загальні суми угод, які були укладені з пов'язаними сторонами за період з 08 травня 2020 по 31 грудня 2020 року:

Стаття	З 08 травня 2020 по 31 грудня 2020 року	
	Продаж пов'язаним сторонам	Покупки у пов'язаних сторін
Особи, які прямо чи непрямо перебувають під спільним контролем з Компанією	109	13120

За період з 08 травня 2020 по 31 грудня 2020 року Компанія здійснювала операції згідно попереднього договору придбання нерухомості у пов'язаних сторін. Попередній договір є розірваний згідно чому станом на 31.12.2020 року сума до повернення складає 6500 тис.грн.

Всі операції з пов'язаними сторонами здійснювались на звичайних ринкових умовах.

Станом на 31 грудня 2020 року залишки непогашеної дебіторської та кредиторської заборгованості, що утворилися в результаті зазначених операцій з пов'язаними сторонами, були представлені таким чином:

Стаття	Станом на 31 грудня 2020 року	
	Заборгованість пов'язаних сторін	Заборгованість перед пов'язаними сторонами
Торгова заборгованість	59	-
Позики надані/отримані	-	-
Аванси видані/отримані	-	-
Інша	6 500	

За період з 08 травня 2020 по 31 грудня 2020 року операцій з надання безвідсоткових позичок пов'язаним сторонам не здійснювались.

Статутний фонд сформовано 08.05.2020 року, сплачено в розмірі 100% 13.05.2020 року. Єдиний власник Задубинна Юлія Василівна.

Сума винагороди ключового управлінського персоналу Компанії за період з 08 травня 2020 по 31 грудня 2020 року представлена наступним чином:

Стаття	З 08 травня 2020 по 31 грудня 2020 року	
	Заробітна плата, включаючи ЄСВ	
Винагорода ключового управлінського персоналу	701	
Заборгованість перед ключовим управлінським персоналом	0	

8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Компанії і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Компанії. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії пов'язана з фінансовими 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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

У Компанії є дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами, грошові кошти і короткострокові депозити, які виникли безпосередньо в ході її операційної діяльності.

Компанія схильна до ринкового ризику та кредитного ризику. 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.

Керівництво Компанії контролює процес управління цими ризиками. Керівництво Компанії стежить за тим, щоб діяльність Компанії, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснювалася згідно з політикою та процедурами, а визначення, оцінка фінансових ризиків та управління ними відбувалися згідно з політикою Компанії та її готовності приймати на себе ризики. Інформація про дані ризики наведена нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики, наприклад, ризик зміни цін на інструменти капіталу. Фінансові інструменти, схильні до ринкового ризику включають в себе депозити та інвестиції. Ринковий ризик контролюється за допомогою різних заходів: статистично (з використанням VaR і відповідних аналітичних процедур); стрес-тестування і сценарний аналіз. Виявлені суттєві ризики повідомляються вищому керівництву.

Ризик зміни відсоткової ставки

Ризик зміни відсоткової ставки - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Враховуючи, що ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань з плаваючою процентною ставкою, то такий ризик для Компанії є низьким.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Це ризик того, що Компанія понесе фінансові збитки, оскільки контрагенти не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом або клієнтським договором. Компанія схильна до кредитного ризику, пов'язаного з її операційною діяльністю (насамперед, щодо торгової дебіторської заборгованості) та фінансовою діяльністю, включаючи депозити в банках та інші фінансові інструменти.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав значного зростання кредитний ризик з моменту первісного визнання. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Компанії за договором та грошовими потоками, які Компанія очікує одержати.

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.

Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку від зменшення корисності. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія враховує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Кредитні ризики, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю: управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами, здійснюється у відповідності з політикою, процедурами і системою контролю, встановленими Компанією.

Кредитний ризик, пов'язаний з фінансовими інструментами та грошовими депозитами: управління кредитним ризиком, обумовленим залишками коштів на рахунках у банках та фінансових організаціях, здійснюється керівництвом у відповідності з політикою Компанії.

Грошові кошти Компанії на звітну дату становлять:

Стаття	Станом на 31 грудня 2020 р.
Грошові кошти	156
Всього	156

Грошові кошти Компанії обліковуються на поточних рахунках:

- в сумі 154 тис. грн., який відкрито в *Акціонерний банк «Південний», м. Одеса*, МФО 328209;

- в сумі 2 тис. грн. який відкрито в *Акціонерний банк ¾, м. Київ* МФО 380645.

З метою мінімізації кредитного ризику за такими активами, Компанією, при виборі обслуговуючих банків, було проаналізовано показники їх діяльності та кредитні рейтинги.

В грудні 2020 року Міжнародне рейтингове агентство «MOODY'S» оголосило про підвищення кредитного рейтингу Акціонерного банку «Південний». Прогноз рейтингу – стабільний, підвищення рейтингу було здійснено на одну ступень в рейтингу оцінки ризику (Саа1 → В3). Довгостроковий рейтинг депозитів банку було також оцінено в сторону покращення (Саа2 → Саа1 зі «стабільним» прогнозом).

Незалежним національним рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» в березні 2019 року оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного банку «Південний» до рівня «ааАА» прогноз - «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) оновлений з «4+» до

«5», що означає найвищий рівень надійності депозитів. Рейтинг «uaAA» характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Підтвердження кредитного рейтингу банку ґрунтується на зростанні операційного прибутку, збільшенні капіталу, низького рівня заборгованості та якісної структури залучених коштів.

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Компанії дійшло висновку, що банки є достатньо надійними.

Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну вартості фінансових активів керівництво Компанії враховує вимоги Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками». Згідно з вище зазначеним Положенням, грошові кошти, що знаходяться на поточному рахунку на 31.12.2020р., віднесені до першої групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 відсотків.

Враховуючи наведені обставини, кредитний ризик за фінансовими активами визнаний таким, що є несуттєвим та не підлягає відображенню в фінансовій звітності.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Компанія відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Компанії простроченої дебіторської заборгованості.

Також в Компанії для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

Ризик ліквідності – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності виконання Компанією своїх зобов'язань, включаючи позабалансові, при настанні строку їх погашення, без неприпустимих збитків. Ризик ліквідності виникає в результаті нездатності Компанії управляти незапланованими витратами, змінами у джерелах фінансування. З метою управління ризиком ліквідності встановлюється механізм обмеження ризику невиконання Компанією власних зобов'язань у існуючі строки, а також обмеження розміру можливих втрат, пов'язаних з необхідністю термінової реалізації активів у зв'язку з порушенням узгодженості строків погашення активів та пасивів.

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання Компанією в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна заборгованість за товари, роботи послуги	3					3
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом		18				
Інші поточні зобов'язання		341				359
Всього		359				362

Враховуючи склад кредиторської та дебіторської заборгованості Компанія вважає, що ризик ліквідності є незначним.

Управління капіталом

Компанія 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 Компанії. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Компанія може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (7 180 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 7 100 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 76 тис. грн.
- Резервний капітал - 4 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 р. розмір регулятивного капіталу (власних коштів) Компанії становить 7 180 тис. грн., який складається з зареєстрованого статутного капіталу в сумі 7 100 тис. грн., збільшеного на суму нерозподіленого прибутку в розмірі 76 тис. грн., створеного резервного капіталу в розмірі 4 тис.грн. що відповідає нормативному значенню Рішення НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками».

9. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИЦТВА КОМПАНІЇ В УПРАВЛІННІ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ

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

Незважаючи на карантинні обмеження, Компанія проводила роботу щодо підвищення освітнього та фахово-кваліфікаційного рівня персоналу. З ініціативи керівництва працівники Компанії протягом року регулярно брали участь у спеціалізованих онлайн-курсах, тренінгах, вебінарах.

Головним завданням керівних органів Компанії щодо управління фінансовими ресурсами Компанії у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Керівними органами Компанії забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків.

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Компанії як фінансової установи і професійного учасника фондового ринку, та нормативно-правовими актами, що регулюють діяльність Компанії. Відповідно до цих умов Компанія належним чином забезпечена приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням.

Програмні та інформаційні ресурси Компанії повністю відповідають вимогам державного регулятора – НКЦПФР щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НКЦПФР, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

Керівництвом Компанії заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед комп'ютерного обладнання і програмного забезпечення).

Керівними органами Компанії приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів Компанії від несприятливої дії економічних чинників. Зокрема, для фінансових ресурсів – це захист від інфляції, девальвації та інвестиційних ризиків, що реалізується з допомогою диверсифікації напрямів вкладення, функціонування системи управління ризиками і внутрішнього аудиту, дотримання пруденційних нормативів і вимог щодо достатності власного капіталу.

Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами Генерального директора Компанії, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Компанією вимог чинного законодавства України про цінні папери і фондовий ринок, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

В Компанії були відсутні події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності до випуску (25.01.2021 р.), які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2020 р.

Генеральний директор
ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»



Задубинна Ю.В.

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «ІНВЕСТ-ТАНДЕМ»

Перехрест Д.Д.

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



Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою
31 Тридцять одна арк.

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

I.I. Zorichenko
Здоріченко І.І.

