

**Товариство з обмеженою відповідальністю**  
**Компанія з управління активами «Український капітал»**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за період, що закінчився 30 вересня 2020 року (9 місяців 2020 року)**  
*(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)*

**Загальна інформація**

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал»

Скорочена назва: ТОВ КУА «Український капітал»

Код ЄДРПОУ: 33134452

Дата та номер державної реєстрації: 17.08.2004 р., 1 103 102 0000 000178.

Ліцензійні види діяльності, номер, дата видачі та строк дії ліцензії: Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), що видана на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 785 від 09.06.2015 р., строк дії ліцензії з 20.07.2015р. необмежений.

Юридична адреса: 69035, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 62, кв. 46

ІСІ, активи яких перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал» станом на 30.06.2020р.:

ПЗВНІФ «Прем'єр капітал» - код ЄДРПОУ 33134452

ПЗВНІФ «Форт капітал» - код ЄДРПОУ 33134452

ПЗВНІФ «Укрінвесткапітал» - код ЄДРПОУ 33134452

ПЗВНІФ «Інтеркепітл» - код ЄДРПОУ 33134452

Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал» (надалі – Товариство) зареєстроване в Україні та є резидентом України.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://ukrkapital.ua/fin.net>

Характеристика основних напрямків діяльності Товариства:

Товариство є фінансовою установою, яке надає фінансові послуги на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та є членом Української асоціації інвестиційного бізнесу, здійснює професійну діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування (ІСІ) на підставі ліцензії, яку видає Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Товариство може одночасно здійснювати управління активами кількох ІСІ.

Основні функції компанії з управління активами: створення пайових інвестиційних фондів; управління активами ІСІ та забезпечення поточної діяльності ІСІ; аналіз ринку цінних паперів, нерухомості та інших ринків, інструменти яких перебувають у складі активів ІСІ, пошук нових об'єктів для інвестицій; регулярна переоцінка активів, оформлення договорів придбання і продажу активів, підготовка звітності до державних контролюючих органів.

Компанія з управління активами складає окрему фінансову звітність за результатами власної діяльності окремо від результатів діяльності інститутів спільного інвестування, які перебувають в її управлінні.

Кількість працівників за 9 місяців 2020 року та станом на 30 вересня 2020 р. складає три особи, з них три сертифіковані фахівці.

Станом на 30 вересня 2020 р. Товариство має наступну структуру власності:

Учасники товариства: ТОВ «Прем'єр фінанс» (код ЄДРПОУ 33431614) – частка володіння 100 %.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) товариства: Лапа Максим Михайлович, ПІН 2779801810, відсоток володіння в ТОВ "ПРЕМ'ЄР ФІНАНС" 96%.

Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство:

Підвищення ефективності інвестиційної діяльності насамперед залежить від сприятливого інвестиційного клімату, інвестиційної політики держави та активного використання фінансових інструментів фондового ринку.

Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому.

Керівництво вважає, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для розвитку Товариства та отримання доходів в умовах, що склалися.

**Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності**

Концептуальна основа фінансової звітності. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Компанія вперше прийняла МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2014 року.

При формуванні фінансової звітності за попередній звітний період, що закінчився 31 грудня 2019 року Товариство також застосовувало МСФЗ.

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

#### **Зміст проміжного фінансового звіту**

Склад проміжної фінансової звітності відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Згідно з визначенням МСБО 1 повний комплект фінансової звітності має містити такі складові:

звіт про фінансовий стан на кінець періоду;

звіт про сукупні доходи за період;

звіт про зміни у власному капіталі за період;

звіт про рух грошових коштів за період;

примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

Всі фінансові звіти проміжного фінансового звіту подаються з однаковою значимістю.

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

#### **Застосування нових або змінених стандартів та інтерпретацій.**

##### **МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

Нижче представлений перелік нових стандартів, роз'яснень та виправлень, що обумовлюють нові вимоги щодо розкриття інформації для організацій, звітний період яких закінчується 30 вересня 2020 року.

Стандарти	Статус	Дата випуску первісної редакції стандарту	Дата вступу в силу (річні періоди, що починаються на зазначену дату або після неї)
<b>Вступають в силу для річних (і відповідних проміжних) періодів, що закінчуються 31 грудня 2020 року і після цієї дати</b>			
МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»	Допускається застосування до цієї дати	-	1 січня 2022 року

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», спрямовані на питання, пов'язані з різними датами вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти і нового стандарту щодо договорів страхування, який замінить МСФЗ (IFRS) 4.

Дана поправка надає компаніям, відповідним критерієм участі в переважно страховій діяльності, можливість продовжити застосування поточного обліку за МСФЗ і відкласти застосування МСФЗ (IFRS) 9 до найближчої з наступних дат: початку застосування нового стандарту в області страхування або періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше («Положення про закінчення терміну дії»).

Поправка окремо передбачає для всіх організацій з договорами, що потрапляють в сферу дії МСФЗ (IFRS) 4, можливість застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 в повному обсязі з урахуванням коригування прибутку або збитків, що передбачає виключення впливу МСФЗ (IFRS) 9, в порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, щодо класифікованих на власний розсуд фінансових активів, що відповідають вимогам, що пред'являються. Це називається принципом «перекриття» і може використовуватися в відношенні окремих активів, що відповідають певним вимогам до класифікації на власний розсуд і зміни такої класифікації.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще ненабули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

#### **Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

#### **Припущення про безперервність діяльності**

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

#### **Суттєві положення облікової політики**

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

#### **Загальні положення щодо облікових політик:**

##### **Основа формування облікових політик**

Облікова політика Товариства регламентується законодавством України та Наказом про облікову політику Товариства.

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 застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній фінансовій звітності за період, що закінчився 31 грудня 2019 року.

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

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

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

##### **Облікові політики щодо фінансових інструментів**

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента капіталу іншого підприємства.

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

Згідно МСБО 32 Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими сторонами на звичайних умовах.

Справедлива вартість фінансового інструменту може бути достовірно визначена, коли:

опублікована ціна на відкритому ринку;

борговий інструмент має рейтинг, присвоєний незалежним рейтинговим агентством;

існує прийнятна модель оцінки, та вихідні дані цієї моделі надходять з активних ринків;

існує загальноприйнята методика (наприклад, співвідношення ціни та прибутку або дисконтовані грошові потоки).

Найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, визначати ту вартість, яка буде найбільш достовірною для конкретного фінансового інструмента на підставі обґрунтованих припущень підприємства.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою ціною справедливої вартості у цьому діапазоні.

Відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» п. 29 Розкриття справедливої вартості не вимагається:

коли балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості, наприклад, для фінансових інструментів, таких як короткострокова торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість;

для контракту, що містить умову дискреційної участі (як описано в МСФЗ 4), якщо справедливую вартість такої умови не можна оцінити достовірно.

Згідно МСБО 39 Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу

ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б 4 МСФЗ 13). Наприклад, ціна операції може не представляти справедливую вартість активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції. Наприклад, це може бути у випадку, коли продавець зазнає фінансових труднощів;

одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю. Наприклад, це може бути у випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію; ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств та інші цінні папери, які утримуються на підприємстві для продажу.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

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

**Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації та векселі, утримувані до дати погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

**Зобов'язання**

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

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

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Зобов'язання поділяються на поточні (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокові (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Після первісного визнання довгострокові фінансові зобов'язання слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Дисконтування – це визначення сьогодишньої вартості грошей, які будуть отримані в майбутньому. При цьому приведена (до сьогодишнього еквівалента) і майбутня вартість – це вартість однієї і тієї самої суми коштів, оцінена в різні періоди часу.

Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року. Для оцінки однієї і тієї самої суми коштів у різні періоди часу застосовується процентна ставка (ставка дисконтування).

Як правило, для дисконтування: кредиторської заборгованості – ставка дисконтування застосовується на рівні процентної ставки за кредитами підприємства на аналогічних умовах.

У разі неможливості визначити ставку відсотка на підставі вищезазначених показників, ставка дисконтування може дорівнювати процентній ставці інфляції за звітний період або обліковій ставці НБУ, яка діє на звітну дату.

#### **Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

#### **Грошові кошти і їх еквіваленти**

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, 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.

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

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

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

#### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість складається із позик, торгової та іншої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції.

Справедливу вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент (параграф Б 5.1.1 МСФЗ 9).

При визначенні вартості позики потрібно враховувати можливу наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок (дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю із урахуванням вимог до зменшення корисності. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, і контракт передбачає щомісячне погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим (параграф К384 МСБО 39).

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення.

Установити строк позовної давності для безнадійної дебіторської заборгованості після закінчення 3 років. У разі наявності безнадійної дебіторської заборгованості проводити списання суми безнадійної заборгованості на витрати.

За наявності сумнівної дебіторської заборгованості сформувати резерв сумнівних боргів. Створювати резерв сумнівних боргів виходячи з платоспроможності окремих дебіторів відносно загального розміру дебіторської заборгованості.

Підприємство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли воно втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли воно передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передають практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

#### **Облікові політики щодо основних засобів**

##### **Визнання та оцінка основних засобів**

Визнання, оцінку і облік основних засобів здійснювати відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Одиницею обліку визначити окремий об'єкт основних засобів. Термін корисного використання об'єкту основних засобів, не може бути менше мінімально допустимого терміну, встановленого ПКУ для цілей податкового обліку.

Для цілей податкового і бухгалтерського обліку основні засоби класифікувати по групах згідно з вимогами ПКУ.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, необхідно оцінювати за його собівартістю, яка складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпортні мита і податки які не відшкодовані після виключення торговельних знижок;

- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування і приведення його в стан, необхідний для експлуатації в спосіб, визначений управлінським персоналом;

- первинної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкту і відновлення території, на якій він розміщений.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000,00 грн.

Відносити до малоцінних необоротних матеріальних активів предмети з терміном їх корисного використання більш одного року і вартістю до 6 000,00 грн.

Амортизацію по таких активах нараховувати у розмірі 100% їх вартості при введенні в експлуатацію і враховувати на рахунку «Інші необоротні матеріальні активи».

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

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

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

#### **Облікові політики щодо доходів та витрат**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Товариства 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, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

Прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій розкриваються на нетто-основі. Однак такі прибутки та збитки розкриваються окремо, якщо вони є суттєвими (згідно п. 35 МСБО 1).

## Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

### Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

### Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

### Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

### Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс. Оренда є короткостроковою. Тому до існуючих договорів оренди товариство застосовує звільнення від визнання, передбачені п. 5 МСФЗ 16 та орендні платежі за угодою про оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

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

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

### Класи активів, оцінених за справедливою вартістю:

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Ринковий метод оцінки. Методика оцінювання: Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Вихідні дані: Офіційні курси НБУ.

**Дебіторська заборгованість.** Дохідний метод оцінки. Методика оцінювання: Первісна та подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Вихідні дані: Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки.

### Класи зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю:

**Поточні зобов'язання.** Витратний метод оцінки. Методика оцінювання: Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Вихідні дані: Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки.

## РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дебіторська заборгованість за надані послуги	станом на 31.12.2019р. -	станом на 30.09.2020р. 24 тис.грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	станом на 31.12.2019р. -	станом на 30.09.2020р. 1 тис.грн
Дебіторська заборгованість	станом на 31.12.2019р.	станом на 30.09.2020р.



<b>за внутрішніми розрахунками</b>		
<b>(поточна заборгованість ІСІ):</b>	<b>58 тис.грн.</b>	-
винагорода за управління активами	39 тис.грн.	-
кошти сплачені КУА в інтересах ІСІ,		
які перебувають в управлінні КУА	19 тис.грн.	-

станом на 31.12.2019р.

станом на 30.09.2020р.

#### Інша поточна

#### дебіторська заборгованість

#### (заборгованість за

#### реалізовані цінні папери):

10771 тис.грн.

20123 тис.грн.

Товариством було проведено аналіз дебіторської заборгованості станом на 30.09.2020р., відповідно до рішення Правління Національного банку України від 22 червня 2017 року № 394-рш «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 23 червня 2017 року №2663, «Про початок процедури ліквідації ПАТ «ДІАМАНТБАНК» та делегування повноважень ліквідатора банку». Товариством подано кредиторські вимоги щодо повернення коштів Товариства в сумі 2 тис.грн., які обліковувались на поточному рахунку зазначеного банку. Ймовірність задоволення банком поданих кредиторських вимог станом на 30.09.2020р. сумнівна. Тому Товариством створено резерв на цю сумнівну заборгованість. Безнадійної заборгованості не виявлено, дебіторська заборгованість є поточною.

станом на 31.12.2019р.

станом на 30.09.2020р.

#### Поточні фінансові інвестиції

#### (Фінансові інвестиції у пайовий капітал пайових інвестиційних фондів):

9324 тис.грн.

-

#### Грошові кошти та їх еквіваленти:

Станом на 31.12.2019р. грошові кошти (у безготівковій формі в національній валюті на поточному рахунку в банку) обліковуються в сумі 17 тис.грн.

Протягом звітної періоду Товариством здійснювались наступні грошові потоки:

Надходження грошових коштів від надання послуг з управління активами 106 тис.грн.

Витрачання грошових коштів на оплату за отримані послуги, направлені на забезпечення діяльності Товариства 28 тис.грн.

Витрачання грошових коштів на оплату праці 53 тис.грн.

Витрачання грошових коштів на оплату відрахувань на соціальні заходи 14 тис.грн.

Витрачання грошових коштів на оплату зобов'язань з податків і зборів 13 тис.грн.

Інші витрачання (Витрачання на виплату працівникам нецільової благодійної допомоги) 11 тис.грн.

Станом на 30.09.2020р. грошові кошти (у безготівковій формі в національній валюті на поточному рахунку в банку) обліковуються в сумі 4 тис.грн.

Загальний обсяг **активів** станом на 30.09.2020р. склав 20152 тис.грн.

**Зареєстрований статутний капітал** Товариства протягом звітного року не змінювався та склав 20000 тис.грн. Зареєстрований статутний капітал сплачений в повному обсязі.

**Резервний капітал** станом на 30.09.2020р. склав 2 тис.грн.

**Нерозподілений прибуток на початок звітної періоду** склав 20 тис.грн., за рахунок отриманого в звітному періоді збитку в сумі 47 тис.грн., зменшився на суму збитку звітної періоду та в результаті розподілу прибутку за попередній звітний період (нарахувань до резервного капіталу за підсумками діяльності за 2019 рік) станом на 30.09.2020р. непокритий збиток на кінець звітної періоду склав 28 тис.грн.

Коригування власного капіталу, які можуть виникати у разі змін облікової політики, виправлення помилок та будь-яких інших змін не проводились.

станом на 31.12.2019р.

станом на 30.09.2020р.

#### Поточні зобов'язання

-заборгованість за отримані послуги для забезпечення діяльності Товариства

5 тис.грн.

25 тис.грн.

- за розрахунками з бюджетом

1 тис.грн.

0 тис.грн.

- за розрахунками зі страхування

-

1 тис.грн.

- за розрахунками з оплати праці

-

2 тис.грн.

станом на 31.12.2019р.

станом на 30.09.2020р.

#### Інші поточні зобов'язання

- заборгованість перед підзвітними особами згідно авансових звітів

-

4 тис.грн.

-заборгованість за придбані цінні папери

137 тис.грн.

137 тис.грн.



станом на 31.12.2019р.

станом на 30.09.2020р.

**Поточні забезпечення  
(резерв відпусток):**

**6 тис.грн.**

**9 тис.грн.**

Станом на 30.09.2020р. було проведено аналіз кредиторської заборгованості, простроченої заборгованості не виявлено, кредиторська заборгованість є поточною.

В звітному періоді Товариство отримало доходи в сумі 9416 тис.грн:

Винагорода за управління активами ІСІ 92 тис.грн.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій 9324 тис.грн.

**Витрати** понесені Товариством в звітному періоді склали 9463 тис.грн.:

Собівартість наданих послуг 129 тис. грн. в т.ч.:

Витрати на оплату праці робітників, які виконують функції з управління активами та мають сертифікат фахівців з управління активами, виданий НКЦПФР 70 тис.грн.

Відрахування на соціальні заходи з доходів робітників, які виконують функції з управління активами та мають сертифікат фахівців з управління активами, виданий НКЦПФР 15 тис.грн.

Оренда офісного приміщення 4 тис.грн.

Послуги аудитора (аудит річної фінансової звітності) 7 тис.грн.

Членські внески до саморегульованої організації професійного учасника фондового ринку 30 тис.грн.

Інформаційні послуги щодо оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку та подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР 3 тис.грн.

Адміністративні витрати 5 тис.грн.

Інші операційні витрати (нецільова благодійна допомога персоналу) 5 тис.грн.

Інші доходи (дохід від реалізації фінансових інвестицій) 9324 тис.грн.

Інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій) 9324 тис.грн.

В результаті Товариство в звітному періоді отримало збиток в сумі 47 тис.грн.

Розкрита інформація достовірно відображає показники діяльності Товариства відповідно до вимог МСФЗ.

#### **Розкриття іншої інформації**

Умовних активів, зобов'язань та невизначених контрактних зобов'язань на 30 вересня 2020 року Товариство не має.

Судові позови проти Товариства та судові позови від Товариства відсутні.

Звітність за сегментами не складається оскільки для нашого Товариства це не передбачено чинним законодавством.

Фінансова звітність Товариства не є консолідованою фінансовою звітністю.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до п.14 ч.1 ст.1 Закону України «Про інститути спільного інвестування» та відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділялася суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Перелік пов'язаних осіб Товариства. Характер відношень між зв'язаними сторонами та інформація про операції здійснені в звітному періоді, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність:

#### **1.П.І.Б. фізичної особи або найменування юридичної особи**

#### **2.Характер відношень між зв'язаними сторонами**

#### **3.Інформація про операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність:**

1. ТОВ «Прем'єр фінанс», код ЄДРПОУ 33431614

2. Учасник ТОВ КУА «Український капітал», який володіє 100% часткою статутного капіталу КУА (Має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності КУА)

3. Дебіторська заборгованість ТОВ «Прем'єр фінанс» перед ТОВ КУА «Український капітал» за угодою про дострокове погашення векселів на початок звітного періоду склали 6000 тис.грн., в звітному періоді заборгованість не погашена, борг ТОВ «Прем'єр фінанс» перед ТОВ КУА «Український капітал» на кінець звітного періоду склали 6000 тис.грн.;

Кредиторська заборгованість ТОВ КУА «Український капітал» перед ТОВ «Прем'єр фінанс» на початок звітного періоду склали 137 тис.грн., в звітному періоді заборгованість не погашена, кредиторська заборгованість ТОВ КУА «Український капітал» перед ТОВ «Прем'єр фінанс» на кінець звітного періоду склали 137 тис.грн.

1.Лапа Максим Михайлович, ІПН 2779801810

2.Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА «Український капітал»

3.ТОВ КУА «Український капітал» орендує нежитлове приміщення в якості офісу для здійснення своєї фінансово-господарської діяльності. Залишок заборгованості на початок звітного періоду 4 тис.грн., нарахована орендна плата склали 4 тис. грн., оплата в звітному періоді не здійснювалась, залишок заборгованості на кінець звітного періоду 8 тис.грн.

1. Лахтаренко Наталія Валеріївна

2.Директор ТОВ КУА «Український капітал» (Провідний управлінський персонал КУА)

3.Компенсація директору

витрат понесених на користь та в інтересах КУА: залишок заборгованості на початок звітного періоду відсутня, понесені витрати на користь товариства протягом звітного періоду в сумі 4 тис.грн., компенсація не виплачувалась в звітному періоді, залишок заборгованості на кінець звітного періоду 4 тис.грн.

Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата): заборгованість на початок звітного періоду відсутня, нараховано протягом звітного періоду 45 тис.грн., виплачено 43 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду 2 тис.грн.

Нецільва благодійна допомога виплачена працівнику протягом звітного періоду в сумі 2 тис.грн.

1.ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Прем'єр капітал», код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233220

2. (Фонд) ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал»

(Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)

3.КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітного періоду 25 тис.грн., нараховано протягом звітного року 90 тис.грн., сплачено протягом звітного року 102 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду 13 тис.грн.

1.ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Форт капітал», код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233333

2.(Фонд) ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал»

(Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)

3.КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок та на кінець звітного періоду відсутня.

4. КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітного періоду відсутня, сплачено в інтересах ІСІ протягом звітного року 1 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітного періоду 1 тис.грн.

1.ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Укрінвесткапітал», код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233351

2.(Фонд) ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал»

(Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)

3.КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок та на кінець звітного періоду відсутня.

1.ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Інтеркепітл», код ЄДРПОУ 33134452,

код ЄДРІСІ 233358

2. (Фонд) ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал»

(Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)

3.КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітного періоду 10 тис.грн., нараховано протягом звітного року 1 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду 11 тис.грн.

4.КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітного періоду 19 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом звітного року 9 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітного періоду 28 тис.грн.

#### **Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

З метою запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність на фондовому ринку, Товариство повинно дотримуватись пруденційних нормативів. Пруденційні нормативи, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами):

1) мінімальний розмір власних коштів;

Власні кошти є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні ним професійної діяльності на фондовому ринку.

Розмір власних коштів протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника.

2) норматив достатності власних коштів;

Норматив достатності власних коштів є показником, що відображає здатність Товариства утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття його фіксованих накладних витрат протягом 6 місяців.

Норматив достатності власних коштів протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника.

3) коефіцієнт покриття операційного ризику;

Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність Товариства забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від його середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки.

Рівень покриття операційного ризику власними коштами протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника.

4) коефіцієнт фінансової стійкості.

Коефіцієнт фінансової стійкості відображає питому вагу власного капіталу у загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності (авансованих у діяльність Товариства), та характеризує фінансову стійкість Товариства, а також незалежність його діяльності від зовнішніх джерел фінансування.

Фінансова стійкість Товариства протягом звітного року задовольняє нормативне значення цього показника, що характеризує незалежність його діяльності від зовнішніх джерел фінансування.

Товариство дотримується відповідних пруденційних нормативів.

#### **Інформація про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту**

Внутрішній аудит (контроль) в Товаристві здійснюється особою, призначеною за рішенням Загальних зборів учасників на посаду внутрішнього аудитора Компанії, яка підпорядковується та звітується перед ними.

Наявна система внутрішнього аудиту, розроблена та запроваджена ТОВ КУА «Український капітал», відповідає вимогам чинного законодавства, мінімізує ризики, пов'язані з діяльністю Товариства, та є достатньою для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

КУА, яка не управляє активами недержавних пенсійних фондів зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 тис. грн. Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 р. та на 30.09.2020р. склав 20021 тис. грн. та 19974 тис. грн. відповідно. Розмір власного капіталу Товариства на достатньому рівні.

Резервний фонд КУА створюється відповідно до установчих документів та діючого законодавства.

Товариство не має значних подій після дати балансу, які могли вплинути на показники цієї звітності.

Керівник



Лахтаренко Н.В.

Бухгалтер

(особа, яка забезпечує ведення бухгалтерського обліку)

Уколова І.С.