
*Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №2129 від
23.02.2001р 01135 м.Київ, вул. Полтавська, 10, кв.33, Тел./факс: (044) 222-88-21*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Керівництву Товариству з обмеженою відповідальністю
“КУА “Сучасні фінансові інструменти”**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

та третім особам, за необхідності

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю “КУА “Сучасні фінансові інструменти” (надалі - Товариство), що складається з Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020р., Звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік і Приміток до фінансової звітності за 2020 рік, що закінчився зазначеною датою включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на пункт 2.3 розділу 2 приміток до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, в якому зазначено, що Товариство у звітному році має чистий фінансовий результат — збиток у сумі 14 тис.грн., у 2019 році збиток становив 133 тис.грн., і ці події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, викладених у розділах «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Стосовно наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації»). Аудитори ознайомилися з іншою інформацією, оскільки існує можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, які є не всеохоплюючими між перевіреною аудиторами фінансовою звітністю та іншою інформацією, та не ставлять під сумнів достовірність перевіреної аудиторами фінансової звітності Товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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 Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і 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 Товариства 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. Тим не менше, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про Товариство

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю “КУА “Сучасні фінансові інструменти”
Скорочена назва	ТОВ “КУА “Сучасні фінансові інструменти”
Ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ	35691307
Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до ЄДР	Дата реєстрації 24.01.2008 номер запису 1 070 102 0000 031731
Місцезнаходження	01015, м.Київ, вул.Лейпцизька, буд.3-А

Основні види діяльності КВЕД (ДК 009:2010)	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 66.30 Управління фондами
Ліцензії	Ліцензія НКЦПФР серія АЕ №185490 на професійну діяльність на фондовому ринку — діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) від 20.03.2013р. Номер рішення про видачу ліцензії № 171 строк дії ліцензії необмежений. Свідоцтво ДКЦПФР про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів реєстраційний номер № 1306 дата включення в Реєстр 21.03.2018р.
Середня кількість працівників	6
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	1. Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд “Каскад” 2. Пайовий венчурний закритий недиверсифікований інвестиційний фонд “Сі Еф Ай Інвест” 3. Корпоративний фонд Акціонерне товариство “Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд “Грін” 4. ПАТ «ЗНВКІФ «ДК-ІНВЕСТМЕНТ» (з 11.06.2020р. по 16.10.2020р.)
Відповідальні за фінансово - господарський стан та фінансову звітність в 2020р.	Директор — Ільченко Марина Володимирівна Головний бухгалтер — Коваленко Людмила Іванівна з 17 серпня 2020р. Наказ про прийняття на роботу від №2020/08/14-1 від 14 серпня 2020р.
Телефон/факс	502-11-42

Протягом 2020 року зміни до Статуту не вносились.

В даному розділі нами будуть розкриті питання, які не розкриті в фінансовій звітності, а також питання, що потребують розкриття у відповідності до п. 6 частини III Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затвердженого Рішенням Комісії № 991 від 11.06.2013 року (надалі - Вимоги 991), щодо нижчеперелічених питань.

1) Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Законодавством України встановлені вимоги до статутного капіталу професійних учасників фондового ринку – компаній з управління активами.

Так, згідно пункту 2 статті 63 розділу VI Закону України «Про інститути спільного інвестування» №5080–VI від 05.07.2012 року встановлено, що статутний капітал КУА повинен

становити не менше як 7 (сім) мільйонів гривень. Пунктом 3 статті 63 розділу VI Закону також встановлено, що частка держави в статутному капіталі КУА не може перевищувати 10%.

Статутний капітал Товариства складає 7500 тис.грн. Частка держави в статутному капіталі ТОВ "КУА "Сучасні фінансові інструменти" відсутня.

За даними фінансової звітності розмір власного капіталу Товариства визначений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року в сумі 7108 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства має структуру, наведену нижче:

Розділ власного капіталу	Величина, тис. грн.
Статутний капітал	7500
Резервний капітал	50
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-456
Всього власного капіталу	7094

Статутний капітал станом на 31.12.2020 року сформований згідно з вимогами Законів України . «Про інститути спільного інвестування», інших законодавчих актів України та статуту Товариства, за рахунок внесків його учасників, у повному обсязі.

Статутний капітал, відповідає установчим документам Товариства і підтверджується даними реєстрів бухгалтерського обліку у сумі 7500 тис.грн.

Резервний капітал в сумі 50 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності Товариства у звітному періоді є збиток у сумі 14 тис.грн.

Законодавством України (Цивільний Кодекс України) встановлені вимоги до власного капіталу (чистих активів) товариств з обмеженою відповідальністю станом на кінець кожного фінансового року.

При розрахунку чистих активів Товариства аудиторі керувались Методичними рекомендаціями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004р. № 485 аудиторами розрахована вартість чистих активів Товариства на 31.12.2020р.

Рядок №	Найменування показника	Значення показників на початок звітнього року 31 грудня 2020р тис. грн.	Значення показників на кінець звітнього року 31 грудня 2019р. тис. грн.
1.	АКТИВИ		
1.1	Необоротні актив	2919	2804
1.2	Оборотні активи	4389	4344
1.3	Усього активів	7308	7148
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
2.1	Довгострокові зобов'язання		
2.2	Поточні зобов'язання	214	40
2.3	Усього зобов'язань	214	40
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.3 – рядок 2.3)	7094	7108
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	7500	7500
4.1	Неоплачений капітал		
4.2	Вилучений капітал		

5.	Різниця (рядок 3 – рядок 4)	-406	-392
----	-----------------------------	------	------

З таблиці видно, що при порівнянні вартості чистих активів з розміром статутного капіталу Товариства виявлено наступне:

- вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 року становить 7094 тис.грн.;
- сума статутного капіталу на кінець 2020 року складає 7500 тис.грн.;
- чисті активи менше розміру статутного капіталу на 406 тис.грн.

Вартість чистих активів (власного капіталу) Товариства станом на 31.12.2020 року не відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині 3 статті 155 Цивільного кодексу:

На нашу думку твердження управлінського персоналу щодо розміру та відповідності статутного та власного капіталу у фінансовій звітності ТОВ “КУА “Сучасні фінансові інструменти” наведено вірно. Розмір статутного капіталу відповідає законодавчо визначеним вимогам, чисті активи на 31.12.2020р. менше розміру статутного капіталу на 406 тис.грн. Суму статутного капіталу рекомендуємо привести відповідно до норм законодавства

- 2) Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) відповідно до застосованих стандартів фінансової звітності. Зазначається інформація про суми активів, зобов'язань, зміни, які відбулися порівняно з попереднім періодом, фактори, які вплинули на розмір чистого прибутку (збитку), підтверджуються достовірність, повнота та відповідність чинному законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань

Активи

Непоточні активи Товариства станом на 31.12.2020 року визнані в сумі 2919 тис.грн. та представлені:

- Нематеріальними активами первісною вартістю 27 тис.грн. та накопиченою амортизацією у сумі 22 тис.грн., залишкова вартість на 31.12.2020 року 5 тис.грн.

Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку Товариства інформації про нематеріальні активи та розкриття інформації про них у фінансовій звітності відповідають вимогам МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Товариство визнає основні засоби за моделлю собівартості з нарахуванням амортизації у відповідності до прийнятого строку корисного використання об'єкту. Визнання, оцінка основних засобів та нарахування амортизації відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби» та обліковій політиці Товариства.

- Інші фінансові інвестиції у сумі 2914 тис.грн. обліковуються за справедливою вартістю методом участі в капіталі у ТОВ “Симбіоз”.

Поточні активи Товариства станом на 31.12.2020 року визнані в сумі 4389 тис.грн. і представлені:

- Дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги в сумі 121 тис.грн., яка фіксує заборгованість за надані послуги з управління активами. З неї заборгованість з ПВЗНІФ “Каскад” у розмірі 75 тис.грн., ТОВ “Аптека Біокон” у сумі 38,1 тис.грн., АТ “ЗНВКІФ “ГРІН” у сумі 4,2 тис.грн. носить тимчасовий характер. Заборгованість ПВЗНІФ “Сі еф Ай Інвест” (винагорода КУА) у сумі 0,2 тис.грн. має характер простроченої заборгованості. Заборгованість перед постачальниками товарів, робіт, послуг, а саме: ДУ «АРІФРУ» 2,5 тис.грн., ПрАТ «ФАРЛЕП-Інвест» 0,4 тис.грн., та ТОВ «ІДС Аква Сервіс» у сумі 0,2 тис.грн.

- Дебіторська заборгованість за розрахунками: за нарахованими доходами у сумі 54 тис.грн. ТОВ «ДП «Аеропорт груп» за вирахуванням резерву сумнівних боргів у сумі 38 тис.грн. Справедливою вартістю 16 тис.грн.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 2 тис.грн.
- Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 4042 тис.грн., яка складається із заборгованості: по Договору безвідсоткової позики від 10.02.2020р. з ТОВ «ТД «Лагода» у сумі 64 тис.грн. строком погашення до 05.02.2021р та по Договору безвідсоткової позики від 23.04.2020р. у розмірі 3978 тис.грн. строком погашення до 31.03.2021р.
- Поточні фінансові інвестиції — 81 тис.грн., що складаються з: акцій АТ “Фондова біржа ПФТС” у сумі 81 тис.грн. на 31.12.2020р. не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, оцінюються за останньою балансовою вартістю, у 2019 році уцінені на 136 тис.грн. Акції ПАТ “Екомобіль” станом на 31.12.2020р. діє рішення НКЦПФР “Щодо заборони торгівлі цінними паперами” № 155 від 15.03.2018р. (заборонити з 16 березня 2018р. Торговлю цінними паперами ПАТ “Екомобіль”, а саме, вчинення торговцями цінними паперами правочинів з цінними паперами цього емітента, пов'язаних з переходом прав на цінні папери і прав за цінними паперами). Акції уцінено до нульової балансової вартості. Акції ПуАТ “ЕІА “Омега” станом на 31.12.2020р. діє рішення НКЦПФР “Про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів” № 642 від 07.06.2016 року з 08.06.2016р. Керівництво Товариства прийняло справедливую вартість акцій ПуАТ “ЕІА “Омега” за нульовою вартістю.
- Гроші та їх еквіваленти складають 127 тис.грн. та представлені грошовими коштами на рахунках в банках.

Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2020 року у Товариства відсутні.

Поточні зобов'язання і забезпечення Товариства станом на 31.12.2020 року оцінені в сумі 214 тис. грн. та представлені:

- Поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги у сумі 189 тис.грн.
- Поточними забезпеченнями, а саме забезпеченнями на виплату відпусток працівникам Товариства в сумі 24 тис.грн. та інші поточні зобов'язання у сумі 1 тис.грн. Визнання та оцінка забезпечення на виплату відпусток працівників Товариства відповідає вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Чистий прибуток (збиток)

Доходи

У 2020 році загальний дохід Товариства від надання послуг становив 1445 тис.грн., у т.ч.:

- дохід від реалізації послуг з управління активами ПВНЗІФ “Каскад” 820 тис.грн.; ПВЗНІФ “СіЕфАйІнвест” у сумі 6 тис.грн., АТ “Грін” - 26 тис.грн., ПАТ «ЗНВКІФ «ДК-ІНВЕСТМЕНТ» - 181 тис.грн.

Консалтингові послуги — 412 тис.грн.

Крім того Товариством в 2020 році отримані наступні доходи:

- Дохід від участі в капіталі на суму 177 тис.грн.
- інші фінансові доходи становлять 6 тис.грн., що складаються від отриманих відсотків на кошти, розташовані на депозитних рахунках у сумі 6 тис.грн.
- інші доходи у сумі 2528 тис.грн.

Витрати

Загальні Адміністративні витрати Товариства в 2020 році склали 1563 тис.грн., в т.ч.:

- матеріальні затрати 16 тис.грн.;
- витрати на оплату праці 778 тис.грн.;
- відрахування на соціальні заходи 172 тис.грн.
- амортизація основних засобів 4 тис.грн.
- інші витрати, у сумі 593 тис.грн., у т.ч.: послуги банку 8 тис.грн., аудиторські послуги 22 тис.грн., програмне забезпечення — 1 тис.грн., послуги зв'язку 5 тис.грн., держмито — 1 тис.грн., бухгалтерські послуги – 252 тис.грн., оренда приміщення 127 тис.грн., послуги зберігача 10 тис.грн., послуги торговця цінними паперами 6 тис.грн., поштові послуги 2 тис.грн., публікація 24 тис.грн. консультативно-інформаційні послуги на фондовому ринку 95 тис.грн., щоквартальні внески до СРО 40 тис.грн.

Інші операційні витрати в 2020 році становили 18 тис.грн., це нарахування резерву сумнівних боргів.

Витрати від участі в капіталі – 61 тис.грн.

Інші витрати у сумі 2528 тис.грн. – це собівартість реалізованих фінансових інвестицій.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є збиток у сумі 14 тис.грн.

Сума збитку за результатами 2020 фінансового року становить 14 тис.грн.

На нашу думку твердження управлінського персоналу щодо розміру та відповідності активів зобов'язань та фінансового результату розкрито у фінансовій звітності ТОВ “КУА” Сучасні фінансові інструменти” достовірно та повно у відповідності до вимог законодавства України.

3) Формування та сплата статутного капіталу у встановлені законодавством терміни

Згідно Статуту, затвердженому Протоколом № 6/н від 29.08.2017 року Загальних зборів учасників Товариства його учасниками є фізичні особи. Дані наведено в нижче:

Найменування Учасника	Частка у Статутному капіталі, грн.	Частка у Статутному капіталі %
Д'яков Олексій Дмитрович	6 750 000,00 грн. (шість мільйонів сімсот п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок)	90,00
Ільченко Марина Володимирівна	750 000,00 грн. (сімсот п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок)	10,00
Всього	7 500 000,00 грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок)	100,00

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасників створений статутний капітал в розмірі 7500 тис.грн., повністю сформований на 23 грудня 2009 року, шляхом внесення грошових коштів в касу Товариства та на поточний рахунок Товариства.

На нашу думку статутний капітал Товариства сформовано у відповідності до Законодавства України та установчих документів, в повному обсязі та в установлені терміни. Статутний капітал Товариства не має у своєму складі частки держави.

4) Відповідність резервного фонду установчим документам

Законом України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 року встановлені вимоги щодо створення компанією з управління активами резервного фонду (капіталу) у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами компанії з управління активами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Резервний фонд Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року становить 50 тис.грн.

У зв'язку з отриманими збитками у 2020 році відрахувань до резервного капіталу протягом 2020 року не було.

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

Склад, порядок та строки подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Товариством інформації щодо фінансового стану компанії з управління активами встановлено Положенням про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку», затвердженим Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1343 від 02.10.2012 року із подальшими змінами та доповненнями (надалі – положення 1343).

Відповідно до Положення 1343 Товариство у складі річної фінансової звітності надає нижчеперелічену інформацію

- інформацію щодо Товариства
- перелік інституційних інвесторів,
- інформацію про пруденційні нормативи, що застосовуються до Товариства, розраховані станом на кінець останнього дня місяця.

Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку дотримання Товариством вимог Положення 1343, для отримання розуміння щодо його можливого впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Товариства

На нашу думку наведена вище інформація Товариства у складі річної фінансової звітності за 2020 рік подана у відповідності до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

В Товаристві, на виконання відповідних нормативно – правових актів НКЦПФР, запроваджена та існує система внутрішнього контролю. Внутрішній контроль у компанії здійснюється в рамках виконання вимог внутрішнього Положення “Про організацію системи управління ризиками в ТОВ “КУА “Сучасні фінансові інструменти”, затверджене Рішенням Загальних зборів Учасників ТОВ “КУА Сучасні фінансові інструменти” Протокол № б/н від 04 листопада 2014р., наявне Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) затверджено рішенням загальних зборів учасників ТОВ “КУА “Сучасна фінансові інструменти” протокол б/н від 04.11.2014р. Керівник служби внутрішнього аудиту (контролю) Савченко Олексій

Олексійович діє на підставі наказу №58/12 від 28 грудня 2012р. про переведення на іншу посаду (керівника служби внутрішнього аудиту).

До аудиторської перевірки надано звіт служби внутрішнього аудиту ТОВ "КУА "Сучасні фінансові інструменти" за 2020 рік затвердженого рішенням Загальних зборів протокол № 2021/01/29-1 від 29.01.2021р.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2020 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію і оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Товариства шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності служби внутрішнього контролю. Відповідно, ми не отримали інформацію про наявність фактів та обставин, які б надали нам привід вважати, що Товариство не має відповідної системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

На нашу думку система внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки функціонує у відповідності до Положення про службу внутрішнього аудиту.

7) Стан корпоративного управління відповідно до законодавства України

Статутом Товариства закріплені його мета та предмет діяльності, права учасників та умови їх дотримання, функції органів управління Товариства, система моніторингу та контролю за діяльністю Товариства, функції посадових осіб Товариства, порядок розкриття інформації про Товариство, умови існування Товариства в суспільстві.

Протягом звітного періоду в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників – вищий орган Товариства. Він складається з учасників Товариства або призначених ними представників.
- Директор – одноосібний виконавчий орган Товариства, що здійснює керівництво його поточною діяльністю.

Впродовж звітному року виконавчий орган Товариства здійснював поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах наданих повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю акціонерного Товариства протягом звітного року здійснювався директором.

Товариством організована служба внутрішнього аудиту (контролю). Товариство дотримується затверджених процедур та правил власної корпоративної поведінки, закріплених у Статуті.

27 січня 2020р. у Товаристві проведено річні загальні збори учасників на яких обрано Голову та Секретаря загальних зборів Товариства, розглянуті питання щодо затвердження звіту Служби внутрішнього аудиту за 2019р., затверджено звіт Директора Товариства за 2019р., затверджено річна фінансова звітність за 2019р., затверджено порядок розподілу прибутку за 2019р. та формування резервного фонду. Вирішено не здійснювати розподіл нерозподіленого прибутку та не здійснювати відрахування до резервного фонду Товариства у зв'язку з отриманням збитку у 2019р.

Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Товариства.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

На нашу думку стан корпоративного управління Товариства, відповідає вимогам чинного законодавства.

- 8) *Інформація про перелік пов'язаних осіб, які були встановлені аудитором у процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності*

Ми провели перевірку операцій, здійснюваних із пов'язаними особами. Перелік пов'язаних осіб Товариства наведено в таблиці:

№ з/п	Повна назва юридичної особи - власника, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника, або реєстраційний номер облікової картки платників податків* (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація
1	2	3	4
1.	Д'яков Олексій Дмитрович	2424403232	Паспорт серії МЕ 349040 виданий 19.11.2003р. Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві
2.	Ільченко Марина Володимирівна	2931818040	Паспорт серії СН 187199 виданий 12.05.1996р. Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві

Перевіркою операцій із пов'язаними особами встановлено, що протягом 2020 року директору Товариства - Ільченко М.В. нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до штатного розпису. Нараховано і виплачено заробітної плати Ільченко М.В. у 2020р. 267,4 тис.грн., компенсації, премії, надбавки та інші додаткові виплати не здійснювались.

Інформація щодо операцій із пов'язаними особами належним чином розкрита у фінансовій звітності Товариства за 2020 рік.

На нашу думку операцій з пов'язаними особами протягом 2020 року здійснювались на умовах нормальної діяльності Товариства не відмінної для будь-яких інших працівників Товариства.

- 9) *Інформація про наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації»)*

Ми ознайомилися з іншою інформацією, яка подається Товариством у складі фінансової звітності. Оскільки можливе існування невиявлених викривлень, у разі наявності невідповідностей між перевіреною фінансовою звітністю та іншою інформацією, що нами не перевіряється.

Інша інформація, яка розкривається Товариством подається у вигляді пруденційних нормативів, розрахованих відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженим рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року, а також інших відомостей, підготовлених відповідно до Положення 1343. Розрахунки пруденційних нормативів, виконуються на базі звітних показників.

Ми ознайомились із методичними засадами виконання розрахунків та порядком складання іншої інформації.

За результатами нашого огляду іншої інформації між фінансовою звітністю та такою інформацією невідповідностей не виявлено.

10) Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Ми ознайомились з інформацією, що стосується значних подій, які сталися після дати складання звітності та до дати надання аудиторського висновку. Оскільки існує можливий вплив таких подій на фінансову звітність, такий, якщо він був розкритий належним чином, міг би вплинути на рішення користувачів фінансової звітності.

Суттєві події після дати балансу, які мали б бути розкритими (відображеними) у фінансовій звітності, на дату нашого звіту відсутні.

На нашу думку Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутня.

В той же час ми зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Події після звітного періоду» ми не несемо відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Товариства.

11) Інформація про ступінь ризику Товариства, наведена на основі аналізу результатів пруденційних показників його діяльності

Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженим рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року (із змінами) ступінь ризику визначена відповідно на підставі наступних показників:

Показник мінімального розміру власних коштів Товариства має бути не менше 3 500 тис.грн. Станом на 31 грудня 2020 року цей показник дорівнює 5 218,7 тис.грн.

Норматив достатності власних коштів має бути не менше 1. Станом на 31 грудня 2020 року цей показник дорівнює 18,5607.

Нормативне значення коефіцієнта покриття операційного ризику Товариства має бути не менше 1. Станом на 31 грудня 2020 року цей показник дорівнює 37,3891.

Нормативне значення показника фінансової стійкості Товариства має бути не менше 0,5. Станом на 31 грудня 2020 року цей показник дорівнює 0,9707.

На нашу думку пруденційні показники Товариства станом на 31.12.2020 року відповідають їх нормативному значенню, ступінь ризику є керованою.

12) Інша фінансова інформація відповідно до законів та нормативно-правових актів України

Ми отримали інформацію щодо дотримання Товариством вимог Ліцензійних умов впровадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (Рішення НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013 року).

Станом на 31.12.2020 року відсутні несплачені штрафні санкції за порушення законодавства на ринку цінних паперів.

13) Звіт щодо вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

У відповідності до вимог статті 14 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Надання неаудиторських послуг та незалежність.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали заборонені неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту. Крім того, протягом періоду з 01 січня 2020р. по 31 грудня 2020р. Ми не надавали будь-які інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність ТОВ КУА “Сучасні фінансові інвестиції”, що додається, відповідає вимогам законодавства України.

14) Основні відомості про аудиторську фірму

Аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «Інтелект – сервіс» Код ЄДРПОУ 30489017 здійснює аудиторську діяльність на підставі включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділ “Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності” номер реєстрації у Реєстрі № 2129 та свідоцтва про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2129, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 23.02.2001 року № 99 (рішення АПУ від 26 листопада 2015 року № 317/4).

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: серія АОО № 015563 видане Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 03.08.1999 номер запису про включення до ЄДР 1 074 120 0000 009102. Код ЄДРПОУ30489017.

Місцезнаходження: 01135 м. Київ, вул. Полтавська, буд.10, офіс/кв.33, (т/ф (044) 222-88-21, моб. 067-276-34-21, 095-793-33-32).

E-mail: intellekt-servis_AUDIT@ukr.net.

Аудиторська перевірка проведена аудитором:

Деткова Ю.К. - сертифікат серії А № 005566 від 25.12.2003.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Деткова Юлія Костянтинівна.

15) Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит повного пакету річної фінансової звітності за 2020 р. проведено на підставі договору № 177/01/21 від 11.01.2021р.

Період проведення перевірки з 20 січня 2021 року до 15 лютого 2021 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Деткова Юлія Костянтинівна (сертифікат аудитора А. 005566 від 25.12.2003р., номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100881



Деткова Ю.К.

Партнер із завдання

ТОВ «Інтелект-сервіс»

Номер реєстрації аудиторів у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №100881

Аудиторський висновок (звіт) складено 15 лютого 2021 року

Адреса аудитора 01135 Київ, Україна

Вул. Полтавська, буд 10, кв.33.