

Товариство у 2020 році отримало прибуток у розмірі 113 тисяч гривень, у 2019 році – прибуток у сумі 141 тисяч гривень. Таким чином діяльність Товариства за останні два роки була прибутковою.

На нашу думку, розкриття інформації про власний капітал відображено у фінансовій звітності ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» достовірно відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 № 996-XIV» (із змінами) щодо складання фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Облік, визнання та оцінка зобов'язань у Товаристві здійснюється відповідно до вимог МСФЗ і обраній Товариством облікової політики (Наказ № 1-ОП від 02 січня 2020 року).

Зобов'язання Товариства визнаються та відображаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення Товариства станом на 01.01.2020 року та станом на 31.12.2020 року – відсутні.

Поточні зобов'язання і забезпечення:

Станом на 01.01.2020 року поточні зобов'язання ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» складають 5 030 тисяч гривень.

Станом на 31.12.2020 року поточні зобов'язання ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» складають 6 575 тисяч гривень (Ф. № 1 р. 1695) у. т. ч. дивись таблицю № 4.

Таблиця № 4
тис. грн.

Назва зобов'язання	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.	Зміна зобов'язання порівняно з попереднім періодом, (+); (-)
1	2	3	4
1. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (р.1615)	96	72	+24
2. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (р.1620)	24	31	-7
- у тому числі з податку на прибуток (р.1621)	24	31	-7
3. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами(р.1635)	6 455	4 927	+1 528
Всього:	6 575	5 030	+1 545

За 2020 рік зобов'язання Товариства збільшились на 1 545 тисяч гривень (6 575 тисяч гривень – 5 030 тисяч гривень) за рахунок збільшення кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, кредиторської заборгованості за одержаними авансами.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Зобов'язання визнаються та відображаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

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 права відстрочити погашення зобов'язання протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Фінансових зобов'язань Товариство не має.

У 2020 році ТОВ КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» проводило річну інвентаризацію зборгованостей на підставі Наказу № 21 «Про проведення щорічної інвентаризації у 2020 році» від 07.12.2020 року. В результаті інвентаризації розрахунків з кредиторами ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» нестачі або надлишків активів не виявлено, не підтверджених зобов'язань не виявлено (Акт № 1 «Інвентаризації розрахунків з дебіторами і кредиторами» від 21 грудня 2020 року, Протокол інвентаризаційної комісії б/н від 24.12.2020 року).

Згідно п. 14 МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», забезпечення слід визнавати, якщо:

а) суб'єкт господарювання має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;

б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;

в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

В звітному періоді Товариство не створює в обліку резерв на виплату відпусток, керуючись нормами п. 8 НП(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність», та зазначив в обліковій політиці (п. 7.2.), що «Формування резерву забезпечення витрат на оплату відпусток працівникам Компанії вважається доцільним якщо середньооблікова кількість працівників перевищує десять осіб».

Згідно п. 2 НП(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність», норми цього Національного положення (стандарту) застосовуються мікропідприємствами, малими підприємствами, неспідприємницькими товариствами, представництвами іноземних суб'єктів господарської діяльності та підприємствами, які ведуть спрощений бухгалтерський облік доходів та витрат відповідно до податкового законодавства (крім підприємств, які відповідно до законодавства складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності). Таким чином, аудиторі вважають, що Товариство повинно створювати резерв на виплату відпусток згідно п. 14 МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Можливий вплив таких розбіжностей може бути суттєвим, але не всеохоплюючим для фінансової звітності, що стало як основа для нашої думки із застереженням.

На нашу думку, розкриття інформації за видами зобов'язань за винятком наведених вище зауважень, відображено у фінансовій звітності ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» достовірно відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 № 996-XIV» (із змінами) щодо складання фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Доходи.

Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку вона очікує мати право в обмін на ці товари або послуги згідно вимог МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», датою першого застосування якого є 01 січня 2018 року та облікової політики Товариства.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:

- а) угод про оренду, які належать до сфери застосування МСФЗ 16 "Оренда";
- б) страхових контрактів, які належать до сфери застосування МСФЗ 4 "Страхові контракти";
- в) фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"; та
- г) не грошових обмінів між суб'єктами господарювання у тій самій лінії бізнесу з метою спрощення здійснення продажів клієнтам або потенційним клієнтам.

Для визнання доходу Товариство застосовує п'ятикрокову модель:

- 1) Ідентифікація контракту
- 2) Виявлення зобов'язань щодо виконання
- 3) Визначення ціни операції
- 4) Розподіл ціни операції на зобов'язання щодо виконання
- 5) Задоволення зобов'язань щодо виконання (визнання доходу).

Для Компанії, що управляє активами пайового інвестиційного фонду, при визначенні винагороди з управління активами, Договором, в розумінні МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», є регламент цього пайового інвестиційного фонду.

Винагорода Товариства є змінною, тому що вартість чистих активів інституту спільного інвестування залежить від умов ринку і, відповідно, є чутливою до факторів поза сферою впливу організації. Товариство вважає, що за допомогою методу очікуваної вартості найкраще можна спрогнозувати очікувану величину змінної компенсації.

Досвід роботи з надання послуг з управління активами не надає значної впевненості по відношенню до прогнозування розвитку та стану ринку в майбутньому. Відповідно, при укладанні угоди Товариство не може зробити високого рівня впевненості висновок, що не відбудеться значного зменшення/збільшення ціни операції.

Зобов'язання з управління активами виконується Товариством з плином часу (виконується критерій передбачений параграфом Б2 МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»: клієнт одночасно отримує і споживає вигоди, що надаються внаслідок діяльності суб'єкта господарювання у процесі виконання останнім свого зобов'язання).

При наданні послуг з управління активами, Товариство здійснює вимірювання прогресу до повного задоволення зобов'язанням щодо виконання використовуючи метод оцінки за результатом. Товариство має право на компенсацію від фонду, активами якого управляє, у сумі, яка безпосередньо відповідає вартості для фонду зобов'язання, виконаного Товариством на сьогоднішній день. Товариство визнає дохід у сумі, на яку вона має право виставити рахунок.

Інші доходи визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання за методом нарахування. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Згідно з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності величина загального доходу Товариства за 2019 рік складає 2 288 тисяч гривень, за 2020 рік складає 2 364 тисячі гривень. За 2020 рік загальний дохід Товариства збільшився на 76 тисяч гривень (2 364 тисячі гривень - 2 288 тисяч гривень).

Аналіз чистих доходів Товариства наведений у таблиці № 5.

Таблиця № 5
тис. грн.

Назва доходу	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.	Зміна доходу порівняно з попереднім періодом, (+); (-)
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2 360	2 288	+72
Інші доходи	4	-	+4
Всього:	2 364	2 288	+76

Бухгалтерський облік доходів здійснюється Товариством на рахунку бухгалтерського обліку 70 «Доходи від реалізації», субрахунок 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг» і на рахунку бухгалтерського обліку 74 «Інші доходи», субрахунок 741 «Дохід від реалізації фінансових інвестицій». Розмір доходу відповідно до субрахунку 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг» за 2020 рік складає 2 359 559,92 гривень (Два мільйони триста п'ятдесят дев'ять тисяч п'ятсот п'ятдесят дев'ять гривень 92 копійки). Розмір доходу відповідно до субрахунку 741 «Дохід

від реалізації фінансових інвестицій» за 2020 рік складає 4 060,00 гривень (Чотири тисячі шістдесят гривень 00 копійок).

На нашу думку, розкриття інформації за видами доходів відображено у фінансовій звітності ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» достовірно відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 № 996-XIV» (із змінами) щодо складання фінансової звітності.

Витрати.

Облік витрат в Товаристві ведеться відповідно до МСБО 16 «Основні засоби»; МСБО 19 «Виплати працівникам»; МСБО 12 «Податки на прибуток»; МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та облікової політики Товариства.

Витрати – зменшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі вибуття чи зменшення активів або виникнення зобов'язань, що веде до зменшення власного капіталу Товариства, окрім зменшення, пов'язаного з розподілом капіталу між її 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 вигод 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.

Витрати, які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

За даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності загальна сума витрат Товариства за 2019 рік складає 2 116 тисяч гривень, за 2020 рік складає 2 226 тисяч гривень. За 2020 рік витрати Товариства збільшились на 110 тисяч гривень (2 226 тисяч гривень - 2 116 тисяч гривень).

Аналіз витрат Товариства наведений у таблиці № 6.

Таблиця № 6
тис. грн.

Назва статті витрат	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.	Зміна витрат порівняно з попереднім періодом, тис. грн. (+); (-)
1	2	3	4
Адміністративні витрати	2 219	2 116	+103
Інші витрати	7	-	+7
Всього:	2 226	2 116	+110

Бухгалтерський облік витрат здійснюється Товариством на рахунку 92 «Адміністративні витрати» та на рахунку бухгалтерського обліку 97 «Інші витрати», субрахунок 971 «Собівартість реалізованих фінансових інвестицій». Розмір витрат відповідно до рахунку 92 «Адміністративні витрати» за 2020 рік складає 2 219 280,79 гривень (Два мільйони двісті дев'ятнадцять тисяч двісті вісімдесят гривень 79 копійок). Розмір витрат відповідно до субрахунку 971 «Собівартість реалізованих фінансових інвестицій» за 2020 рік складає 7 000,00 гривень (Сім тисяч гривень 00 копійок).

Назва статті витрат	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.	Зміна витрат порівняно з попереднім періодом, (+); (-)
1	2	3	4
1. Витрати на оплату праці та відпусток працівників	1 435	1409	+26
2. Витрати на обов'язкові внески в державний Пенсійний фонд та інші внески за своїх працівників	316	310	+6
3. Інші витрати на утримання управлінського персоналу	92	86	+6
4. Оренда	84	84	-
5. Амортизація	-	1	-1
6. Витрати на банківське обслуговування	9	9	-
7. Витрати на сплату послуг сторонніх організацій	283	217	+66
Всього:	2 219	2116	+103

Збільшення адміністративних витрат у сумі 103 тисяч гривень відбулось за рахунок збільшення витрат на оплату праці, відрахувань на соціальні заходи, інших витрат на утримання управлінського персоналу, витрат на сплату послуг сторонніх організацій та інших витрат.

Податок на прибуток від звичайної діяльності складає 25 тисяч гривень (Ф. № 2 р. 2300). Формування доходів та витрат у податковому обліку здійснюється відповідно до Податкового кодексу України від 02.12.2010р. № 2755 - VI (із змінами).

На нашу думку, розкриття інформації за видами витрат відображено у фінансовій звітності ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» достовірно відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 № 996-XIV» (із змінами) щодо складання фінансової звітності.

Фінансовий результат від звичайної діяльності

Фінансовий результат до оподаткування у Товариства за 2019 рік – прибуток у сумі 172 тисяч гривень, за 2020 рік – прибуток у сумі 138 тисяч гривень (Ф. № 2 р. 2290). За 2020 рік фінансовий результат до оподаткування у Товариства (прибуток) зменшився на 34 тисячі гривень (138 тисяч гривень - 172 тисяч гривень).

Чистий фінансовий результат від звичайної діяльності Товариства за 2019 рік складає прибуток у сумі 141 тисяча гривень, за 2020 рік - прибуток у сумі 113 тисяч гривень (Ф. № 2 р. 2350). За 2020 рік чистий фінансовий результат Товариства (прибуток) зменшився на 28 тисяч гривень (113 тисяч гривень - 141 тисяча гривень).

На нашу думку, розкриття інформації щодо обліку, оцінки доходів та витрат і фінансового результату діяльності відображено у фінансовій звітності Товариства достовірно відповідно до вимог Міжнародних Стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 № 996-XIV» (із змінами) щодо складання фінансової звітності.

Опис питань стосовно формування та сплати статутного капіталу

Формування Статутного капіталу Товариства відбувалося наступним чином. Згідно з Статутом Товариства, затвердженим Установчими Зборами Засновників 25 травня 2007 року (Протокол № 1 від 25.05.2007 року), зареєстрованим Виконавчим комітетом Харківської міської Ради 08.06.2007 року, номер запису № 14801020000036278, Статутний капітал Товариства складав 2 100 тисяч гривень 00 копійок (Два мільйони сто тисяч гривень 00 копійок).

Засновниками Товариства на момент створення були: Товариство з обмеженою відповідальністю «ДЕВЕЛОПМЕНТ КОНСТРАКШН ХОЛДІНГ» (ідентифікаційний код 34481556, місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 86), громадянин України Чорний Олександр Володимирович (паспорт серія МЕ № 393617, виданий Оболонським РУ ГУ МВС України в м Києві 06.10.2004 року, ідентифікаційний номер 2523301015, місце проживання: м. Київ, вул. Героїв Сталінграду, будинок 24, квартира 174).

На виконання зобов'язань по формуванню Статутного капіталу Засновник підприємства ТОВ «ДЕВЕЛОПМЕНТ КОНСТРАКШН ХОЛДІНГ» зробило наступні внески, які наведено у табл. № 8:

Таблиця № 8

Дата	Сума	Реквізити первинного документа
06.06.2007	2 099 790,00	Виписка банку за особовим рахунком № 26504128069600 в АКІБ «УкрСиббанк» у м. Харкові від 06.06.2007 року, платіжне доручення № 84
Всього:	2 099 790,00	

На виконання зобов'язань по формуванню Статутного капіталу Засновник підприємства Чорний О. В. зробив наступний внесок, наведений в табл. № 9:

Таблиця № 9

Дата	Сума	Реквізити первинного документа
07.06.2007	210,00	Квитанція № 11 від 07.06.2007 року АКІБ «УкрСиббанк»
Всього:	210,00	

Згідно зі Статутом, затвердженим Загальними Зборами Учасників ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» від 23 грудня 2009 року (Протокол б/н від 23.12.2009 року), зареєстрованим Виконавчим комітетом Харківської міської Ради 24.12.2009 року, номер запису про державну реєстрацію 14801050008036278, Статутний капітал збільшено до 7 100 000,00 гривень (Сім мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок) за рахунок прийняття нового Учасника – ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС РЕ».

На виконання зобов'язань по формуванню Статутного капіталу учасник підприємства ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС РЕ» зробило наступні внески, відображені в табл. № 10:

Таблиця № 10

Дата	Сума	Реквізити первинного документа
24.12.2009	2 000 000,00	Платіжне доручення № 127 від 24.12.2009 року, ПАТ «УкрСиббанк»
24.12.2009	2 000 000,00	Платіжне доручення № 128 від 24.12.2009 року, ПАТ «УкрСиббанк»
24.12.2009	1 000 000,00	Платіжне доручення № 129 від 24.12.2009 року, ПАТ «УкрСиббанк»
Всього:	5 000 000,00	

Згідно зі Статутом, зареєстрованим Загальними Зборами Учасників ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» від 10 грудня 2010 року (Протокол б/н від 10.12.2010 року), зареєстрованим Виконавчим комітетом Харківської міської ради 16.12.2010 року, номер запису про державну

реєстрацію 14801050010036278, Статутний капітал збільшено до 79 500 000,00 гривень (Сімдесят дев'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) за рахунок збільшення внеску ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС РЕ».

На виконання зобов'язань по формуванню Статутного капіталу Учасник підприємства ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС РЕ» зробило наступні внески, наведені в табл. № 11:

Таблиця № 11

Дата	Сума	Реквізити первинного документа
1	2	3
13.12.2010	15 000 000,00	Виписка за особовим рахунком № 26504128069600 з 13.12.2010 року до 14.12.2010 року в ПАТ "УкрСиббанк", платіжне доручення № 157
14.12.2010	15 000 000,00	Виписка за особовим рахунком № 26504128069600 з 13.12.2010 року до 14.12.2010 року в ПАТ "УкрСиббанк", платіжне доручення № 158
14.12.2010	15 000 000,00	Виписка за особовим рахунком № 26504128069600 з 13.12.2010 року до 14.12.2010 року в ПАТ "УкрСиббанк", платіжне доручення № 159
14.12.2010	15 000 000,00	Виписка за особовим рахунком № 26504128069600 з 13.12.2010 року до 14.12.2010 року в ПАТ "УкрСиббанк", платіжне доручення № 160
14.12.2010	12 400 000,00	Виписка за особовим рахунком № 26504128069600 з 13.12.2010 року до 14.12.2010 року в ПАТ "УкрСиббанк", платіжне доручення № 161
Всього:	72 400 000,00	

Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТОВАРИСТВО З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СМАРТ СИСТЕМ АМ» становить 79 500 000,00 гривень (Сімдесят дев'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

Таким чином, станом на дату складання аудиторського висновку (звіту) Статутний капітал ТОВ КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» сформовано повністю у розмірі 79 500 тисяч гривень грошовими коштами, правильно відображені у фінансовій звітності Товариства. Статутний капітал відповідає вимогам установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

Опис питань стосовно відповідності резервного капіталу установчим документам

Статутом ТОВ КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» передбачено створення резервного фонду у розмірі 25 відсотків Статутного капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду згідно п.7.9 статті 7 Статуту Товариства повинен становити 5 відсотків суми чистого прибутку. Відповідно до цього, резервний капітал станом на 31.12.2020 року сформовано наступним чином (табл. № 12):

Таблиця № 12

Період	Фінансовий результат, грн.	%	Сформований резервний капітал, грн.
1	2	3	4
2007 рік	17 690,20	5	884,51
2008 рік	823 475,68	5	41 173,78
2009 рік	428 535,95	5	21 426,80
2010 рік	36 423,88	5	1 821,19
2011 рік	-73 609 185,76	-	-
2012 рік	-53 915,00	-	-
2013 рік	19 519,48	-	використано на погашення збитків минулих періодів
2014 рік	-50 342,07	-	-
2015 рік	-144 438,68	-	-

1	2	3	4
2016 рік	76 058,58	-	використано на погашення збитків минулих періодів
2017 рік	77 642,27	-	використано на погашення збитків минулих періодів
2018 рік	94 908,77	-	використано на погашення збитків минулих періодів
2019 рік	140 983,15	-	використано на погашення збитків минулих періодів
2020 рік	5 630,90	-	використано на погашення збитків минулих періодів
Разом:			65 306,28

Таким чином, загальна сума резервного фонду Товариства станом на 31 грудня 2020 року складає 65 306,28 гривень (Шістдесят п'ять тисяч триста шість гривень 28 копійок).

Опис питань стосовно 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

ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» протягом 2020 року дотримувалась вимог «Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку», затвердженого рішенням НКЦПФР № 1343 від 02.10.2012 року (із змінами). Інформація надавалась в строки згідно вимогам чинного законодавства.

Опис питань стосовно наявності та відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудиторі виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудиторами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних та інші. Аудиторі отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Аудиторі не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

У ТОВ КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» створена служба внутрішнього аудиту, яка діє на підставі Положення, затвердженого Рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол № 6/н від 01.06.2015 року). Положення містить загальні принципи роботи Служби внутрішнього аудиту Товариства. Відповідно до умов Положення внутрішній аудитор своєчасно документує результати своєї роботи та звітує перед Загальними зборами учасників Товариства. Звіт за наслідками проведення внутрішнього аудиту в Товаристві за 2020 рік від 26 січня 2021 року

затверджений Загальними Зборами Учасників ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» від 26 січня 2021 року (Протокол №б/н від 26 січня 2021 року).

Таким чином, за результатами виконаних процедур перевірки стану системи внутрішнього контролю можна зробити висновок, що система створена та діє.

Опис питань стосовно стану корпоративного управління

Вищим органом ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» є Загальні збори учасників Товариства. Загальні збори учасників ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» протягом 2020 року скликалися 7 разів, що відповідає вимогам чинного законодавства. Загальні збори Учасників можуть приймати рішення з будь-яких питань діяльності Товариства. До компетенції Загальних зборів Учасників належить:

а) визначення основних напрямків діяльності Товариства і затвердження його планів і звітів про їх виконання;

б) внесення змін до Статуту Товариства, зміна розміру його статутного капіталу;

в) обрання та відкликання Директора Товариства;

г) визначення форм контролю за діяльністю Директора Товариства, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;

д) затвердження річних звітів та бухгалтерських балансів Товариства, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії (Ревізора), порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;

е) створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень;

є) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства;

ж) встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів;

з) вирішення питання про придбання Товариством частки (її частини) Учасника;

и) виключення Учасника з Товариства;

і) прийняття до складу Товариства нових Учасників;

ї) прийняття рішення про ліквідацію товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу;

к) прийняття рішень про створення, ліквідацію пайових інвестиційних фондів, заміну Товариства з управління активами, про випуск інвестиційних сертифікатів;

л) затвердження регламентів, інвестиційних декларацій, проспектів емісії інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів, що перебувають в управлінні Товариства, та змін до них;

м) затвердження договорів з аудитором (аудиторською фірмою), незалежним оцінювачем майна, реєстратором (депозитарієм), торгівцем цінними паперами, зберігачем щодо обслуговування пайового інвестиційного фонду, що перебувають в управлінні Товариства;

н) призначення окремої посадової особи для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

За зберігання протоколів загальних зборів відповідальний директор Товариства.

Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється виконавчим органом – директором Товариства.

Директор може вирішувати всі питання діяльності Товариства, крім тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних зборів учасників. Директор обраний Загальними зборами учасників. Директор підзвітний Загальним зборам учасників, несе перед ними відповідальність за виконання їх рішень. Директор не вправі приймати рішення, обов'язкові для учасників. Директор не рідше одного разу на рік звітує перед Загальними зборами про свою роботу та про стан справ Товариства.

Ревізійна комісія в Товаристві станом на 31.12.2020 року не утворена.

У Товаристві створена Служба внутрішнього аудиту Товариства - окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит Товариства, яка призначається за рішенням Загальних зборів Товариства, підпорядковується та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Діяльність служби внутрішнього аудиту, здійснюються на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства, яке визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту. Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства затверджене рішенням Загальних зборів Товариства.

Таким чином, за результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що система корпоративного управління створена та діє, але вимагає подальшого удосконалення.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

ІНФОРМАЦІЯ про власників та керівника Товариства

Таблиця № 13

Група	№ з/п	Повна назва юридичної особи - власника (акціонера, учасника) Товариства чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи власника Товариства або ідентифікаційний номер фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі Товариства з управління активами, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники - фізичні особи			
	1	Чорний Олександр Володимирович	2523301015	м.Київ, вул. Героїв Сталінграду, 24, кв.174	0,0003
Б		Власники – юридичні особи			
	1	Товариство з обмеженою відповідальністю «НЬЮ СИСТЕМС РЕ»	35349642	61022, м. Харків, вул.. Клочківська, 67	99,9997
В		Керівник Товариства з управління активами			
	1	Лисицький Артем Геннадійович	2844101890	м.Київ, вул.. Ревуцького, 29-б, кв.26	-
		УСЬОГО			100

ІНФОРМАЦІЯ про юридичних осіб, у яких власники Компанії - юридичні особи, беруть участь

Таблиця № 14

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ власників	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному фонді (капіталі), %
1	2	3	4	5	6
1	35349642	38633494	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОНСАЛТКАПІТАЛ»	м.Харків, вул. Плеханівська, 4-А	0,19

ІНФОРМАЦІЯ
про осіб, які володіють більш ніж 20 % статутного
фонду юридичних осіб – засновників Компанії

Таблиця № 15

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ власника	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи або ідентифікаційний номер фізичної особи - учасника власника Товариства з управління активами	Повна назва юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника власника Товариства з управління активами	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи - учасника власника Товариства з управління активами	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6
1	35349642	Зареєстроване в Беліз під реєстраційним № 60,062	LANGTON MANAGEMENT LIMITED (ЛЕНГТОН МЕНЕДЖМЕНТ ЛІМІТЕД)	Belize Marina Towers, Suite 303, Newtown Barracks, Belize City	99,99

ІНФОРМАЦІЯ
про пов'язаних осіб керівника Товариства

Таблиця № 16

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника Товариства з управління активами та його прямих родичів	Ідентифікаційний номер	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному фонді (капіталі) пов'язаної особи, %	Посада в пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	-	-	-	-	-	-

В Примітках до фінансової звітності Товариство зазначило, що протягом 2020 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Аудитори звертають увагу на те, що ця інформація не відображає дані про суми такої оплати, що було б більш зрозумілим для користувачів цієї фінансової звітності щодо відносин Товариства з пов'язаними особами.

Аудиторською перевіркою у 2020 році не встановлено існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі діяльності.

Події після дати балансу

Під час виконання завдання аудитори здійснили аудиторські процедури щодо отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, що події, які відбуваються в період між датою фінансової звітності та датою аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) і потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, належно відображені в цій фінансовій звітності відповідно до прийнятої концептуальної основи. В результаті проведення аудиторських процедур аудитори не отримали доказів того, що існують події, які потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності за 2020 рік у відповідності до МСА 560 «Події після звітного періоду».

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

ПРУДЕНЦІЙНІ ПОКАЗНИКИ

Таблиця № 17

Показник	Значення на 31.12.2020 р.	Нормативне значення	Аналіз результату
1	2	3	4
Показник мінімального розміру власних коштів	5 209 035,74	Не менше 50% мін. розміру статутного капіталу	Відповідає нормативному значенню
Норматив достатності власних коштів	9,85	Не менше 1	Відповідає нормативному значенню
Коефіцієнт покриття операційного ризику	16,77	Не менше 1	Відповідає нормативному значенню
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,53	Не менше 0,5	Відповідає нормативному значенню

Аналіз оцінки рівня ризику Товариства на підставі інформації про результати розрахунку пруденційних показників та даних, на основі яких здійснювався розрахунок зазначених показників Товариством протягом звітного року у відповідності до «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року (із змінами) дає можливість зробити висновок, що на кінець звітного року Товариства має загальний рівень ризику на рівні низький.

Інша фінансова інформація

У 2020 році Товариством випуск цінних паперів не здійснювався.
Станом на 31.12.2020 року зобов'язань за борговими цінними паперами Товариство немає.
Емісія облігацій Товариством не здійснювалася.
Товариство не має зобов'язань за іпотечними цінними паперами.

*Аналіз показників фінансової звітності
ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ»*

Таблиця № 18

Показники	Алгоритм розрахунку	Норматив-не значення	на 31.12. 2020 р.	на 31.12. 2019 р.
1	2	3	4	5
1. Аналіз ліквідності Товариства				
1.1 Коефіцієнт покриття	$\frac{\Phi.1 \text{ ряд.1195}}{\Phi.1 \text{ ряд.1695}}$	> 1	2,14	2,47
1.2 Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\frac{\Phi 1(\text{p.1195-p.1110-p.1100})}{\Phi.1 \text{ ряд.1695}}$	0,6 – 0,8	2,14	2,47
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi.1 (\text{p.1160} + \text{p.1165})}{\Phi.1 \text{ ряд.1695}}$	0,25-0,5	0,15	0,20

1	2	3	4	5
1.4 Чистий оборотний капітал	Ф.1 (ряд.1195 – ряд.1695)	> 0, збільшення	7 512	7 399
2. Аналіз платоспроможності Товариства				
2.1 Коефіцієнт автономії (платоспроможності)	<u>Ф.1 ряд.1495</u> Ф.1 ряд.1900	> 0,5	0,5333	0,5953
2.2 Коефіцієнт маневреності власного капіталу	<u>Ф.1 (ряд.1195 – ряд.1695)</u> Ф.1 ряд.1495	> 0, збільшення	1,0	1,0
2.3 Коефіцієнт фінансування	<u>Ф.1 (р.1595+1695+1700)</u> Ф.1 ряд. 1495	< 1, зменшення	0,8753	0,6798
2.4 Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	<u>Ф.1 (ряд.1195-ряд.1695)</u> Ф.1 ряд.1195	> 0,1	0,5333	0,5953

Аналіз ліквідності Товариства дозволяє визначити можливість Товариства сплатити свої поточні зобов'язання. Для даного виду аналізу використовуються наступні показники: коефіцієнт покриття, коефіцієнт швидкої ліквідності, коефіцієнт абсолютної ліквідності, чистий оборотний капітал.

Коефіцієнт покриття (к-т загальної ліквідності) вказує на можливість Товариства розрахуватись з кредиторами при реалізації усіх запасів та погашення дебіторської заборгованості. Нормативне значення цього коефіцієнту > 1. У Товариства він дорівнює 2,47 на кінець 2019 року та 2,14 на кінець 2020 року. Значення цього коефіцієнту відповідає нормативному значенню.

Коефіцієнт швидкої ліквідності показує ступінь покриття найбільш невідкладних зобов'язань Товариства грошовими та поточними активами, які найбільш швидко можуть бути переведені в грошові кошти. Нормативне значення цього коефіцієнту повинно знаходитись у межах 0,6-0,8. У Товариства він дорівнює 2,47 на кінець 2019 року та 2,14 на кінець 2020 року. Значення цього коефіцієнту вище нормативного значення.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує, наскільки найбільш строкові зобов'язання покриті грошовими коштами. Нормативне значення цього коефіцієнту повинно знаходитись у межах 0,25-0,5. У Товариства він дорівнює 0,20 на кінець 2019 року та 0,15 на кінець 2020 року. Значення цього коефіцієнту нижче нормативного значення.

Розмір чистого оборотного капіталу свідчить про спроможність Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати свою подальшу діяльність. Нормативне значення цього показника повинно збільшуватися. У Товариства він дорівнює 7 399 тисяч гривень на кінець 2019 року та 7 512 тисяч гривень на кінець 2020 року. Динаміка цього показника відповідає нормативному значенню.

Аналіз платоспроможності Товариства характеризує структуру джерел фінансування ресурсів Товариства, ступень фінансової стійкості і незалежності Товариства від зовнішніх джерел фінансування.

Коефіцієнт автономії (фінансової стійкості) характеризує частку майна власників Товариства (власного капіталу) у сукупній сумі коштів, авансованих у його діяльність. Нормативне значення цього коефіцієнту повинно бути більше 0,5. У Товариства він дорівнює 0,5953 на кінець 2019 року та 0,5333 на кінець 2020 року. Значення цього коефіцієнту відповідає нормативному значенню.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу показує, яка частина власного капіталу використовується для фінансування поточної діяльності (вкладена в оборотні засоби), а яка – капіталізована. Нормативне значення цього коефіцієнту повинно бути більше 0 та збільшуватися. У Товариства він дорівнює 1,0 на кінець 2019 року та 1,0 на кінець 2020 року. Значення цього коефіцієнту відповідає нормативному значенню, динаміка цього коефіцієнту не відповідає нормативному значенню.

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (коефіцієнт фінансування) показує вартість притягнених підприємством коштів в розрахунку на 1 грн. власних. Нормативне значення цього коефіцієнту повинно бути менше 1 та зменшуватися. У Товариства він дорівнює 0,6798 на кінець 2019 року та 0,8753 на кінець 2020 року. Значення цього коефіцієнту відповідають нормативному значенню, проте динаміка не відповідає нормативному значенню.

Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами розраховується як відношення чистого оборотного капіталу до розміру оборотних активів Товариства і вказує на ступінь забезпеченості Товариства власними оборотними засобами. Нормативне значення цього коефіцієнту повинно бути більше 0,1. У Товариства він дорівнює 0,5953 на кінець 2019 року та 0,5333 на кінець 2020 року. Значення цього коефіцієнту відповідає нормативному значенню.

З обчислених коефіцієнтів ліквідності та платоспроможності можна зробити висновок: Фінансовий стан ТОВ «КУА «СМАРТ СИСТЕМ АМ» за 2020 рік по відношенню до показників 2019 року погіршився. Усі коефіцієнти ліквідності та платоспроможності окрім коефіцієнта абсолютної ліквідності Товариства мають нормативні значення, що свідчать про позитивний фінансовий стан Товариства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудиторська фірма «Тест-Аудит» приватне підприємство.

Код підприємства в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 22698202 .

Аудиторську фірму «Тест-Аудит» приватне підприємство включено Аудиторською Палатою України (далі - АПУ) до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності») за № 0416.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0681, видане рішенням АПУ № 338/3 від 26.01.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.

Аудитор, що проводив аудиторську перевірку:

Пантелеєва Ніна Василівна : сертифікат аудитора серії А № 001649, виданий рішенням Аудиторської палати України від 27.10.1994 р. № 21, безстроковий, включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у Розділ "Аудитори".
Номер реєстрації у Реєстрі 101638, дата включення у Реєстр 19.10.2018 р.

Місцезнаходження юридичної особи : 61058, м. Харків, вул. Данилевського, 8, кв.108.
Фактичне місце розташування: 61058, м. Харків, вул. Данилевського, 8, кв.108.
Телефон (факс): (057) 705 00 80;
E-mail: test-audit@meta.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Договір про надання аудиторських послуг № 1246 від 04.01.2021 р. Дата початку проведення аудиту - 01.02.2021 р., дата закінчення проведення аудиту - 08.02.2021 р.

Директор
АФ «Тест-Аудит» ПП, аудитор



Н.В. Пантелеєва

Адреса: 61058, м. Харків, вул. Данилевського, 8, кв.108

08.02.2021 р.