
Звіт про управління ТОВ «Сімкорп Україна» за 2019 рік

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

ТОВ «Сімкорп Україна» займається розробкою та тестуванням програмного забезпечення виключно для одного замовника - материнської компанії "SimCorp A/S" (Данія) на підставі договору № 301211S від 01.07.2014.

Група компаній SimCorp є провідним ТОВ «Сімкорп Україна» програмного забезпечення для управління інвестиціями для світової фінансової індустрії. Група робить кращими успішні компанії з управління інвестиціями по всьому світу за допомогою інтегрованих рішень для зменшення витрат, зниження ризиків та дає можливості значного росту компаній у їх інвестиційній діяльності.

Група була заснована в 1971 році. Група володіє більш ніж 40-річним досвідом розробки програмного забезпечення для фінансової галузі. Офіси компанії знаходяться по всьому світу, включаючи Європу, Північну Америку, Азіатсько-Тихоокеанський регіон та Середній Схід. Група компаній SimCorp має понад 20 представництв у світі, при цьому основним центрами розробки є український та датський офіси. У Групі працюють понад 1800 працівників по всьому світі.

Основним продуктом Групи є SimCorp Dimension - рішення щодо управління інвестиціями. Вдосконалення даного продукту призвело до того, що даний продукт визнано у світі, а його модернізація та вдосконалення триває і сьогодні. Щороку SimCorp вкладає близько 20% свого доходу в НДДКР, щоб забезпечити SimCorp Dimension та інші продукти на високому рівні, з метою задоволення потреб клієнтів на мінливому ринку.

Клієнтами Групи є більше 190 провідних світових фінансових установ, менеджерів, що управляють активами, страхових компаній, пенсійних фондів, менеджерів фондів, менеджерів із управління статками, спеціальних інвестиційних фондів, банків та обслуговуючих активів.

Група у своєму портфелі має ще такі продукти як:

- SimCorp Coric – рішення для клієнтських комунікацій та автоматизації звітності;
- SimCorp Gain - рішення для управління даними при закупівлях;
- SimCorp Sofia - комплексне рішення для управління інвестиціями для італійського

страхового ринку.

Базуючись на програмних платформах світового рівня, SimCorp Dimension та SimCorp Coric, SimCorp надає міжнародним фінансовим організаціям інструменти, які потрібні їм для зниження ризику, зменшення витрат та забезпечення зростання.

Клієнтами Групи є понад 180 компаній у всьому світі. Серед основних клієнтів Групи наступні провідні світові компанії:

- Nordea Savings & Asset Management;
- UNIQA;
- Ashmore Investment Management;
- Edmond de Rothschild Asset Management;
- SAMPENSION та інші.

ТОВ “Сімкорп Україна” є підприємством Групи, діяльність якого полягає у розробці основного продукту Групи - SimCorp Dimension. У 2019 році компанія працює вже 14 років в Україні, на сьогоднішній час в Україні працює більше 200 спеціалістів (тестерів та розробників).

SimCorp Dimension є складним продуктом, що використовується банками, фінансовими, страховими та інвестиційними компаніями. Цей продукт побудований на інтегрованій платформі та з єдиною базою даних. Модульна система може бути налаштована відповідно до функціональних потреб клієнта. SimCorp Dimension орієнтований в першу чергу на західних клієнтів.

SimCorp Dimension одне з небагатьох рішень на ринку, яке створене на одній оптимізованій базі даних, яка містить увесь портфель даних за всіма класами активів, продуктів та стратегій в одному місці розташування. Можливість SimCorp Dimension до централізації позицій та угод по бізнесу фірми вкрай важливо для точності інвестиційних процесів в залежності від обліку портфельних даних, таких як вартість чистих активів, вимірювання результативності, моніторингу захищеності та формування звітності для зацікавлених сторін.

Серед основних конкурентних переваг ТОВ “Сімкорп Україна” є те, що на відміну від більшості великих українських ІТ-компаній, ТОВ “Сімкорп Україна” не є аутсорсинговою компанією та пропонує офіційне працевлаштування, що дозволяє компанії бути більш стійкою до зовнішніх економічних впливів. ТОВ “Сімкорп Україна” виконує роль повноцінного Research&Development офісу, тоді як українські аутсорсингові компанії в основному займаються підтримкою та баг-фіксингом.

Іншою відмінністю ТОВ “Сімкорп Україна” є використання мови програмування APL, яка є відносно рідкісною мовою програмування. APL добре підходить для вирішення складних математичних задач з великим об’ємом даних, тому підходить для вирішення фінансових задач.

Стратегічне управління

ТОВ «Сімкорп Україна» надає Simcorp A/S Послуги в рамках своєї компетенції щодо виконання функцій, передбачених у Технічних завданнях, самостійно здійснює свою операційну діяльність та не відповідає за стратегічне управління Групою.

SimCorp A/S є провідною операційною компанією Групи, яка приймає основні рішення стосовно розвитку бізнесу, продажу та маркетингу програмних продуктів, інвестиційної політики, визначає стратегії щодо позиціонування на ринку, здійснює бренд-менеджмент, приймає рішення щодо моменту виходу нових продуктів та послуг на ринок, а також моменту виходу з ринку чи припинення діяльності з надання послуг, здійснює управління та використання Програмного забезпечення, а також контролює дотримання стандартів якості. Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» не виконує дану функцію, SimCorp A/S виконує дану функцію в повному обсязі.

Здійснення продажу Програмного забезпечення

ТОВ «Сімкорп Україна» надає всі Послуги на користь SimcorpA/S і, відповідно, не здійснює збуту на користь незалежних третіх осіб.

SimCorp A/S планує обсяг необхідних Послуг та узгоджує його з ТОВ «Сімкорп Україна»ом у Технічному завданні.

SimCorp A/S має право використовувати Програмне забезпечення, дозволяти та забороняти використання Програмного забезпечення та інші права. SimCorp A/S має ексклюзивне право на опублікування, відтворення, публічну демонстрацію і публічний показ, включення Програмного забезпечення як складових частин до збірників, антологій, енциклопедій, розповсюдження примірників Програмного забезпечення шляхом продажу, відчуження іншим способом або шляхом здачі в найм чи у прокат або шляхом іншої передачі Програмного забезпечення, імпорт та/або експорт примірників Програмного забезпечення.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» не виконує дану функцію, SimCorp A/S виконує дану функцію в повному обсязі.

Проведення НДДКР

ТОВ «Сімкорп Україна» може проводити науково-дослідні роботи спільно із SimCorp A/S, розробляючи нові продукти, створюючи їх експериментальні та демонстраційні версії, проводячи тестування тощо, але винятково в рамках Договору та тільки за узгодженням із SimCorp A/S.

SimCorp A/S проводить НДДКР як самостійно, так і спільно із ТОВ «Сімкорп Україна»ом.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» та SimCorp A/S виконують дану функцію в повному обсязі.

Оперативне управління

ТОВ «Сімкорп Україна» самостійно виконує функцію адміністрування своєї діяльності, має власний адміністративний відділ, який забезпечує управління персоналом, здійснення бухгалтерських функцій, а також загальне управління та контроль за діяльністю компанії.

SimCorp A/S виконує функцію оперативного управління своєї діяльності, однак не виконує дану функцію в рамках процесу створення Програмного забезпечення.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» виконує дану функцію в повному обсязі, SimCorp A/S виконує дану функцію в обмеженому обсязі.

Розробка Програмного забезпечення

Предметом договору між SimCorp A/S та ТОВ «Сімкорп Україна»ом є надання останнім Послуг з розроблення Програмного забезпечення, його тестування, а також надання

консультацій з питань інформатизації. Вимоги до об'єму та якості послуг встановлюються у Технічному завданні, яке підписується Сторонами.

ТОВ «Сімкорп Україна» залучає найманих працівників або третіх осіб (далі – Спеціалісти) для надання Послуг та самостійно відповідає перед SimCorp A/S за надані Послуги.

SimCorp A/S зобов'язаний надавати Спеціалістам ТОВ «Сімкорп Україна» необхідну інформацію та матеріали у обсягах, які необхідні для виконання ТОВ «Сімкорп Україна» обов'язків за Договором, а також забезпечити Спеціалістам доступ до Програмного забезпечення за допомогою мережі Internet.

SimCorp A/S має право обирати Спеціалістів для надання Послуг. SimCorp A/S також має право переробляти, адаптувати та робити інші зміни в Програмне забезпечення, розроблене ТОВ «Сімкорп Україна».

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» та SimCorp A/S виконують дану функцію в повному обсязі.

Навчання та підготовка персоналу

ТОВ «Сімкорп Україна» проводить тренінги, навчання та сертифікацію програмістів на мові програмування APL за власний рахунок. Для цього у ТОВ «Сімкорп Україна» створена академія, по закінченню якої спеціалісти складають екзамени.

SimCorp A/S проводить спеціалістам ТОВ «Сімкорп Україна» тренінги з обміну інформацією та сертифіковані навчальні тренінги.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» та SimCorp A/S виконують дану функцію в повному обсязі.

Ціноутворення

Вартість Послуг ТОВ «Сімкорп Україна» за квартал визначається як сума загальних витрат ТОВ «Сімкорп Україна» за квартал, які складаються з операційних та інших витрат, що пов'язана із виконанням Договору, та прибутку ТОВ «Сімкорп Україна», що становить 5% від загальних витрат ТОВ «Сімкорп Україна» за квартал, що пов'язані з виконанням Договору. Вартість послуг фіксується в акті прийому-передачі та визначається в євро.

ТОВ «Сімкорп Україна» не відповідає за ціноутворення, та лише виставляє рахунок на сплату Отримувачу послуг.

SimCorp A/S визначає цінову політику Групи, в тому числі і у взаємовідносинах з ТОВ «Сімкорп Україна».

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» не виконує дану функцію, SimCorp A/S виконує дану функцію в повному обсязі.

Фінансування

SimCorp A/S двічі на місяць здійснює авансові платежі в межах Попередньої вартості Послуг, та залишкову частину вартості Послуг SimCorp A/S сплачує після закінчення відповідного кварталу протягом 1 місяця. Здійснюючи авансові платежі, SimCorp A/S фактично проводить короткострокове фінансування ТОВ «Сімкорп Україна».

Відомості щодо фактично проведених розрахунків у 2019 приведені нижче.

Фактично проведені розрахунки у 2019 році

Платіжний документ	Дата платежу	Дата акту приймання-передачі	Сума платежу у валюті контракту (USD)	Еквівалент в грн.
260	29.01.2019	31.03.2019	497 045	13 812 929
261	13.02.2019	31.03.2019	382 606	10 333 229
262	26.02.2019	31.03.2019	546 128	14 740 353
263	11.03.2019	31.03.2019	506 080	13 355 030
264	26.03.2019	31.03.2019	757 924	20 379 922
265	12.04.2019	31.03.2019	294 252	8 018 004
266	25.04.2019	30.06.2019	861 482	22 910 426
267	14.05.2019	30.06.2019	364 044	9 506 360
268	29.05.2019	30.06.2019	536 396	14 164 162
269	11.06.2019	30.06.2019	373 538	9 852 073
270	25.06.2019	30.06.2019	570 510	14 942 342
271	05.07.2019	30.06.2019	150 000	3 924 957
272	12.07.2019	30.06.2019	459 855	12 032 742
273	29.07.2019	30.10.2019	618 200	15 726 840
274	14.08.2019	30.10.2019	427 996	10 762 456
275	27.08.2019	30.10.2019	576 675	14 453 142
276	11.09.2019	30.10.2019	460 565	11 459 907
277	26.09.2019	30.10.2019	683 970	16 497 493
278	11.10.2019	30.10.2019	431 221	10 385 013
279	28.10.2019	31.12.2019	607 971	15 305 132
280	07.11.2019	31.12.2019	998 954	24 631 820
281	27.11.2019	31.12.2019	583 843	14 002 133
282	12.12.2019	31.12.2019	480 127	11 332 700
283	23.12.2019	31.12.2019	569 125	13 255 618
284	15.01.2020	31.12.2019	289 641	6 860 495

При розрахунках з клієнтами, які є кінцевими користувачами програмного забезпечення, можлива як передплата, так і післяплата.

ТОВ «Сімкорп Україна» не здійснює фінансування діяльності SimCorp A/S.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» не виконує дану функцію, а SimCorp A/S виконує дану функцію в повному обсязі.

Рекламна діяльність та просування

SimCorp A/S здійснює самостійно рекламну діяльність та просування щодо Програмного забезпечення.

ТОВ «Сімкорп Україна» не приймає участі в цій функції.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» не виконує дану функцію, SimCorp A/S виконує дану функцію в повному обсязі.

Здійснення контролю якості надання Послуг

ТОВ «Сімкорп Україна» надає SimCorp A/S Послуги на підставі відповідних Технічних завдань та самостійно відповідає перед SimCorp A/S за надані Послуги.

ТОВ «Сімкорп Україна» зобов'язаний усунути недоліки щодо наданих Послуг, зазначених в рекламній SimCorp A/S, протягом 30 календарних днів з дня отримання такої рекламної або надати обґрунтовану відповідь щодо своєї незгоди з такою рекламою.

ТОВ «Сімкорп Україна» здійснює поточний контроль якості Послуг.

SimCorp A/S встановлює вимоги, яким повинні відповідати Послуги, що їх надає ТОВ «Сімкорп Україна».

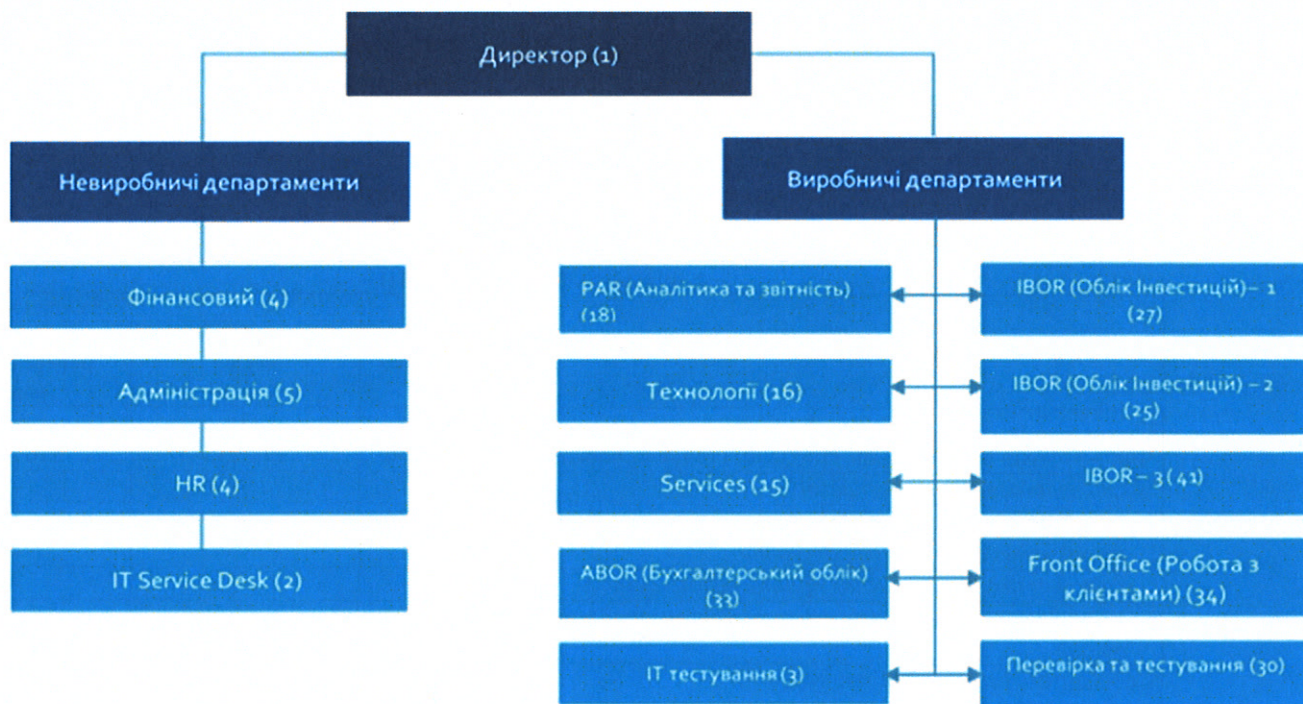
SimCorp A/S зобов'язаний прийняти Послуги, надані Спеціалістами ТОВ «Сімкорп Україна», шляхом підписання відповідних Актів приймання-передачі Послуг. У разі, коли надані Послуги не відповідають умовам укладеного договору та надані неякісно, SimCorp A/S протягом 30 календарних днів з дня отримання акту приймання-передачі надає ТОВ «Сімкорп Україна» письмову рекламну щодо наданих Послуг з чітким зазначенням переліку недоліків та одночасною вимогою їх усунення.

Отже, SimCorp A/S здійснює контроль якості ТОВ «Сімкорп Україна» після підписання Актів приймання-передачі.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» та SimCorp A/S виконують дану функцію в повному обсязі.

Організаційна структура ТОВ «Сімкорп Україна»

Кількість співробітників компанії станом на 31.12.2019 становила 258 осіб



2. Фінансові результати діяльності в 2019

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СІМКОРП УКРАЇНА"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
35557201		

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	332 645	310 297
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(286 115)	(262 148)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	46 530	48 149
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 064	2 222
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(30 749)	(33 314)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 596)	(2 320)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	17 249	14 737
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка			
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	17 249	14 737
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 158)	(2 728)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	14 091	12 009
збиток	2355	(-)	(-)

За результатами 2019 ТОВ “Сімкорп Україна” одержало чистий прибуток у сумі 14 091 тис. грн (+17,3% у порівнянні до 2018). Кількість робітників компанії зросла з 247 чоловік (на початок 2019) до 258 чоловік (на кінець 2019). Станом на 01.01.2019 компанія підвищила своїм робітникам заробітну плату в середньому на 8%.

Показники чистої рентабельності витрат ТОВ “Сімкорп Україна” за підсумками 2019 року, тис. грн

Стаття	Значення
Чистий дохід	332 645
Собівартість	286 115
Інші операційні доходи	3 064
Адміністративні витрати	30 749
Витрати на збут	0
Інші операційні витрати	1 596
Операційний прибуток	17 249
Чиста рентабельність витрат	5.42

3. Ліквідність та зобов’язання

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІМКОРП УКРАЇНА"** Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**
 Територія **м. Київ** за ЄДРПОУ **35557201**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ **8038600000**
 Вид економічної діяльності **Комп'ютерне програмування** за КВЕД **240**
 Середня кількість працівників **258** за КВЕД **62.01**
 Адреса, телефон **вулиця ВАСИЛЯ СТУСА, буд. 35/37, м. КИЇВ, 03142** **0445949560**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐ V
 за міжнародними стандартами фінансової звітності ☐

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	48	48
накопичена амортизація	1002	48	48
Незавершені капітальні інвестиції	1005	989	6 505
Основні засоби	1010	20 133	20 313
первісна вартість	1011	63 311	72 773
знос	1012	43 178	52 460
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	685	710
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	21 807	27 528
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	87	51
Виробничі запаси	1101	87	51
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 426	6 860
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	513	551
з бюджетом	1135	132	313
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 829	3 708
Готівка	1166	-	1
Рахунки в банках	1167	7 829	3 707
Витрати майбутніх періодів	1170	1 759	1 747
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	17 746	13 230
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	39 553	40 758

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 968	2 968
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	742	742
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 009	14 091
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 719	17 801
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	488	538
розрахунками з бюджетом	1620	784	783
у тому числі з податку на прибуток	1621	784	770
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	22 553	21 582
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9	54
Усього за розділом III	1695	23 834	22 957
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	39 553	40 758

Частка необоротних активів в балансі компанії зросла з 20133 тис. грн. до 20313 тис. грн. Також суттєво зросла сума активів по статі “Незавершені капітальні інвестиції” за рахунок отриманих, але ще не введених в експлуатацію основних засобів. Переважно це обладнання для професійної роботи програмістів (монітори, ноутбуки, засоби теле- та відео- комунікації). Згідно з корпоративними правилами компанії, таке обладнання повинно оновлюватися кожні 3 роки, наразі термін оновлення настав. Крім того, для отримання найнижчих цін від ТОВ «Сімкорп Україна»ів за обладнання, воно було придбане великою партією. Обладнання буде введено в експлуатації у 2020.

Дебиторська заборгованість включає в себе 6 860 тис. грн. заборгованості SimCorp A/S за отримані послуги у 4 кв. 2019, 551 тис. грн. передплачених послуг ТОВ «Сімкорп Україна»ам в Україні, та 313 тис. грн. переплати до бюджету податків та зборів. Вся дебиторська заборгованість є поточною, сумнівної заборгованості немає.

Гроші та їх еквіваленти – 3 708 тис. грн.

Кредиторська заборгованість складається з поточної заборгованості за отримані товари та послуги в сумі 538 тис. грн.

Поточна заборгованість по податкам та зборам станом на кінець 2019 дорівнює 783 тис грн, з якої податок на прибуток, строк сплати з якого ще не настав - 770 тис грн.

Забезпечення на майбутні відпустки та виплату бонусів робітникам за результатами 2019 року становили 21 582 тис. грн.

Сумнівної заборгованості, а також довгострокових зобов'язань та забезпечень, станом на кінець 2019, немає.

№	Назва показника	Формула розрахунку	Фактичне значення	Нормативне значення	Опис
1	Коефіцієнт покриття (загальний коефіцієнт ліквідності)	$\Phi.1 \text{ (ряд.1195)} / \Phi.1 \text{ (ряд.1615 + ряд. 1620 + ряд.1690)}$	9,62	>2	Визначається співвідношенням усіх поточних активів до короткострокових зобов'язань, характеризує достатність оборотних засобів для покриття своїх боргів
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\Phi. 1 \text{ (ряд. 1195 - ряд. 1100)} / \Phi. 1 \text{ (ряд. 1615 + ряд. 1620 + ряд. 1690)}$	9,58	>1	$K_{шл} = (\text{Оборотні активи} - \text{запаси}) / \text{поточні зобов'язання}$. Показує, яку частину поточних зобов'язань підприємство спроможне погасити за рахунок найбільш ліквідних оборотних коштів – грошових коштів та їх еквівалентів, фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості.
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi. 1 \text{ (ряд. 1160 + ряд. 1165)} / \Phi. 1 \text{ (ряд. 1615 + ряд. 1620 + ряд. 1690)}$	2,70	>0,2	Характеризує негайну готовність підприємства ліквідувати короткострокову заборгованість і визначається як відношення суми грошових коштів підприємства та короткотермінових фінансових вкладень до суми короткотермінових зобов'язань

4. Основні ризики

Ринковий ризик

Ризик зміни ринкових цін на засоби виробництва внаслідок зміни економічної кон'юнктури та інших ринкових умов.

ТОВ «Сімкорп Україна» не несе даний ризик, оскільки схема ціноутворення передбачає повне покриття SimCorp A/S послуг витрат ТОВ «Сімкорп Україна», пов'язаних з розробкою Програмного забезпечення, та надбавку у розмірі 5% до таких витрат.

SimCorp A/S несе ризик, оскільки відповідає за покриття витрат, пов'язаних зі зростанням зарплат спеціалістів ІТ-сфери, які становлять значну частку від усіх затрат для компаній даної сфери. З огляду на вірогідне подальше зростання зарплат спеціалістів ІТ-сфери Отримувача послуг приймає ринковий ризику повній мірі.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» не несе даний ризик, SimCorp A/S несе даний ризик в повному обсязі.

Ризик неповного завантаження виробничих потужностей

Ризик неповного завантаження виробничих потужностей виникає тоді, коли спроможність компанії надавати послуги перевищує попит на такі послуги. Надлишкова виробнича потужність компанії може призвести до зменшення рентабельності в зв'язку зі зменшенням продажів при фіксованих витратах.

ТОВ «Сімкорп Україна» не залучає значні виробничі потужності, які могли б вплинути на ціноутворення. Оскільки схема ціноутворення передбачає повне покриття SimCorp A/S витрат ТОВ «Сімкорп Україна», пов'язаних з розробкою Програмного забезпечення, та надбавку у розмірі 5% до таких витрат, і всі операційні витрати ТОВ «Сімкорп Україна» пов'язані з наданням Послуги, то ТОВ «Сімкорп Україна» не несе ризику неповного завантаження виробничих потужностей.

SimCorp A/S не залучає значні виробничі потужності, які могли б вплинути на ціноутворення. Оскільки схема ціноутворення передбачає повне покриття SimCorp A/S витрат ТОВ «Сімкорп Україна», пов'язаних з розробкою Програмного забезпечення, та надбавку у розмірі 5% до таких витрат, і всі операційні витрати ТОВ «Сімкорп Україна» пов'язані з наданням Послуги, то SimCorp A/S несе ризик неповного завантаження потужностей ТОВ «Сімкорп Україна».

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» не несе даний ризик, а SimCorp A/S несе в обмеженому обсязі.

Ризик, пов'язаний з неналежною якістю послуг

Ризик, пов'язаний з неналежною якістю послуг, являє собою ризик того, що надані компанією послуги можуть виявитися неякісними, що може призвести до збитків.

ТОВ «Сімкорп Україна» несе даний ризик в обмеженому обсязі в зв'язку з тим, що зобов'язується надавати Послуги високої якості (вимоги встановлені в Технічному завданні), а у разі виникнення у SimCorp A/S претензій з боку якості – усунути зазначені недоліки протягом 30 календарних днів.

SimCorp A/S несе даний ризик в повному обсязі, оскільки володіє виключними майновими правами інтелектуальної власності на все Програмне забезпечення, розроблене в рамках Договору, та, відповідно, відповідає за взаємовідносини з клієнтами, користувачами кінцевого продукту, з приводу використання ними Програмного забезпечення.

Крім того, SimCorp A/S має виключне право на опублікування, публічну демонстрацію і публічний показ, включення Програмного забезпечення як складових частин до збірників, антологій, енциклопедій тощо, розповсюдження примірників Програмного забезпечення шляхом продажу, відчуження іншим способом або шляхом здачі в найм чи у прокат або шляхом іншої передачі Програмного забезпечення, імпорт та/або експорт примірників Програмного забезпечення тощо.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» несе даний ризик в обмеженому обсязі, SimCorp A/S несе даний ризик в повному обсязі.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик неотримання оплати по виставлених рахунках чи послуг - по оплачених рахунках.

ТОВ «Сімкорп Україна» не несе кредитний ризик, оскільки умови розрахунків між Сторонами передбачають передоплату: SimCorp A/S двічі на місяць здійснює авансові платежі в межах Попередньої вартості Послуг.

SimCorp A/S так само двічі на місяць здійснює авансові платежі в межах Попередньої вартості Послуг, він несе даний ризик в повному обсязі.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» даний ризик не несе, SimCorp A/S несе даний ризик в повному обсязі.

Ризик, пов'язаний із відсутністю результатів проведення НДДКР

Ризик, пов'язаний із відсутністю результатів проведення науково-дослідних та дослідно-конструкторських робіт, являє собою ризик того, що значні витрати на створення інноваційних продуктів та послуг не забезпечать досягнення запланованих результатів.

ТОВ «Сімкорп Україна» не несе даного ризику, оскільки ТОВ «Сімкорп Україна» на НДДКР відносяться до таких, що компенсуються SimCorp A/S в рамках Договору.

SimCorp A/S несе даний ризик в повному обсязі, оскільки фінансові результати SimCorp A/S залежать від успішності продуктів, які він пропонує ринкові, а саме їх цінності для клієнта. У галузі інвестиційного менеджменту такі продукти мають пропонувати рішення, що дозволяють клієнтам зменшити ризики, оптимізувати витрати та забезпечити зростання.

Цьому ринку притаманна висока технологічність та складність, тому і рішення учасників ринку мають відповідати сучасному стану його розвитку, що передбачає значні витрати на НДДКР.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» даний ризик не несе, SimCorp A/S несе даний ризик в повному обсязі.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик того, що якщо валюта операції відрізняється від валюти, в якій веде діяльність сторона операції, то така сторона може зазнати збитків у разі зміни обмінного курсу між цими валютами.

ТОВ «Сімкорп Україна» несе валютний ризик, оскільки його операційною валютою є гривня, а оплату за надані Послуги SimCorp A/S отримує у доларах США.

SimCorp A/S має за операційну валюту датську крону. Однак, оскільки SimCorp A/S отримує значну частину доходу у доларах США, то з метою хеджування валютних ризиків винагорода за Послуги визначається теж у доларах США. Таким чином, SimCorp A/S несе обмежений валютний ризик.

Таким чином, ТОВ «Сімкорп Україна» несе даний ризик у повному обсязі, SimCorp A/S несе даний ризик в обмеженому обсязі.

5. Фінансові інвестиції

В 2019 р ТОВ «Сімкорп Україна» фінансових інвестицій не отримувало та не здійснювало.

6. Перспективи розвитку

Як вже було зазначено, перспективи розвитку ТОВ «Сімкорп Україна» напряму пов'язані з планами розвитку компанії SimCorp A/S. Останнє зібрання засновників ТОВ «Сімкорп Україна», що мало місце в грудні 2019 в Україні (м. Київ), розглянуло та позитивно ухвалило попередні фінансові результати 2019, а також затвердило бюджет ТОВ «Сімкорп Україна» на 2020. Згідно затвердженого бюджету на 2020:

- Кількість працівників ТОВ «Сімкорп Україна» збільшиться до 279 протягом 2020 року (+8,1%)
- Заробітна плата зросте на 8%
- Вартість послуг, наданих ТОВ «Сімкорп Україна» компанії SimCorp A/S, зросте до 15 млн. Євро за рік

Генеральний директор
ТОВ «Сімкорп Україна»



Храбан О.В.

