

ТОВ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЛИСЕНКО”

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169

ЄДРПОУ 35796588, п/р UA67380805000000002600090729 UAH

в АТ „Райффайзен Банк Аваль”, м.Київ, МФО 380805

36020, м.Полтава, вул. Гоголя,12,к.506, тел. +38050 558 28 71

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю

«Компанія з управління активами

«ОПІКА-КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2019 року

Адресат

- учасники та керівництво Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПІКА-КАПІТАЛ» (Скорочено – ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ»);
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг .

Основні відомості про КУА:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПІКА-КАПІТАЛ»
Код за ЄДРПОУ	33804530
Вид діяльності за КВЕД	66.30 - Управління фондами
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів	серії РІШ № 000385 видана згідно рішення НКЦПФР №385 від 30.05.2018р., строк дії - безстрокова.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	1) Пайовий закритий не диверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Страховий резерв» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПІКА-КАПІТАЛ» (скорочена назва – ПЗНВІФ «Страховий резерв» ТОВ «КУА «ОПІКА - КАПІТАЛ»); 2) Пайовий закритий не диверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Кепітал Девелопмент Фонд» Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління

	активами «ОПІКА-КАПІТАЛ» (скорочена назва – ПЗНВІФ «КДФ» ТОВ «КУА «ОПІКА КАПІТАЛ»);
	3) Публічне акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФРОНТЛАЙН» (скорочена назва – ПАТ «ФРОНТЛАЙН»);
Місцезнаходження	вул. Борщагівська, буд. 145, м. Київ, 03056, Україна.

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПІКА-КАПІТАЛ» (скорочена назва – ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ») (надалі – Товариство в усіх відмінках), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2019 рік (Форма №4);
- Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ», складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням «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», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013р. №991 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 05.07.2013р. за № 1119/23651. 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.

Пояснювальний параграф

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 7.4. «Управління капіталом» ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» до фінансової звітності за 2019 рік, в якій вказано, що: «За результатом діяльності 2019 року вартість чистих активів менша за розмір статутного капіталу, що не відповідає вимогам п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України. Таким чином, існує суттєва невизначеність, пов'язана з подіями або умовами, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Товариство планує вже в першому кварталі 2020 року вжити заходів щодо врегулювання цього питання і не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити операції».

Аудитори вважають, що управлінський персонал у Примітці 7.4 до фінансової звітності належно розкриває інформацію про те, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з подіями або умовами, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності, а також плани управлінського персоналу щодо розгляду цих подій та умов, а також про те, що управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити операції. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Облікові оцінки

Під час такого визначення аудитором враховувалися зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення та значні ризики, ідентифіковані відповідно до МСА 315, а також значні судження, зроблені ним щодо питань у фінансовій звітності, які містили значні судження управлінського персоналу включно з обліковими оцінками, ідентифікованими аудитором як такі, що мають високу невизначеність, та вплив на аудит важливих подій або операцій,

що відбулись протягом періоду. До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок щодо справедливої вартості. Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, є одним із значущих для аудиту. Аудитором були проведені процедури оцінювання того, чи є облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом, обґрунтованими чи викривленими, у відповідності до вимог МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Товариством в пунктах 4.2. «Судження щодо справедливої вартості активів Товариства» та 4.3. «Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів» Примітки 4. «Основні припущення, оцінки та судження» до фінансової звітності розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості здійснено Товариством в Примітці 5.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є інформацією, яка подається ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» до НКЦПФР згідно 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.10.2012 № 1343 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19 жовтня 2012 р. за № 1764/22076 (надалі – Положення № 1343).

ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» подає до НКЦПФР місячну, квартальну та річну інформацію по формам, встановленим цим Положенням.

Згідно розділу II вказаного Положення № 1343:

«2. Місячна інформація Компанії/Особи включає:

а) інформацію щодо Компанії/Особи:

титульний аркуш (додаток 1);

довідку про відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства(додаток 2);

б) перелік інституційних інвесторів, активами яких управляє Компанія/Особа (додаток 3);

в) інформацію про пруденційні нормативи, що застосовуються до Компаній та Осіб, розраховані станом на кінець останнього дня кожного місяця (додаток 15).

4. Річна інформація Компанії/Особи включає:

місячну інформацію та фінансову звітність (крім банків), вимоги до якої встановлюються відповідним нормативно-правовим актом;

відомості про аудиторський висновок (звіт) (крім банків) (додаток 16)».

В зв'язку з тим, що наведений перелік включає перевірену аудитором фінансову звітність та відомості про аудиторський висновок (звіт) щодо достовірності такої звітності, під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» на виконання вимог Положення №1343, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було 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 МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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. Втім 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано

вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ Звіту незалежного аудитора містить опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, згідно «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», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013р. №991 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 05.07.2013р. за № 1119/23651 та додаткову інформацію згідно вимог п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII (Закон від 21.12.2017р. № 2258-VIII).

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

2.1. відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України:

Згідно ч.2 статті 63 Закону України "Про інститути спільного інвестування": «Розмір статутного капіталу компанії з управління активами повинен становити не менш як 7 мільйонів гривень».

Статутний капітал ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» становить 13 млн. грн. і, таким чином, відповідає вимогам законодавства.

У відповідності до вимог Розділу 1 «Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.08.2013 р. № 1414, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2013 р. за №1486/24018 (із змінами) (Положення № 1414):

«8. Розмір статутного капіталу особи, що провадить діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), сплачений грошовими коштами, повинен відповідати розміру, визначеному Законами України "Про інститути спільного інвестування" та "Про недержавне пенсійне забезпечення".

9. КУА, яка здійснює діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування та не управляє активами пенсійних фондів, зобов'язана

підтримувати розмір власного капіталу на рівні, визначеному нормативно-правовим актом Комісії, що встановлює порядок видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, умови отримання ліцензії та провадження зазначеного виду професійної діяльності».

«Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)», затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.07.2013 р. №1281 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 12 вересня 2013 р. за № 1576/24108 (зі змінами) (Ліцензійні умови № 1281) встановлений мінімальний розмір статутного капіталу в Пункті 3 глави 1 розділу II та мінімальний розмір власного капіталу в Пункті 12 глави 3 розділу II:

«3. Розмір статутного капіталу компанії з управління активами, сплачений грошовими коштами, повинен становити суму не менше ніж 7000000 гривень на день подання документів до Комісії для отримання ліцензії.»;

«12. Компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7000000 гривень.».

Статутний капітал ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» на 31.12.2019 року становить 13 млн. грн., власний капітал становить 12,785 млн. грн. і, таким чином, відповідає вищевказаним вимогам законодавства.

2.2. інформації про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) відповідно до застосованих стандартів фінансової звітності:

Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) відповідно до застосованих стандартів фінансової звітності, зміни, які відбулися порівняно з попереднім періодом, фактори, які вплинули на розмір чистого прибутку (збитку), наведена в Примітках до річної фінансової звітності за 2019 рік ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ», що додаються до цього Звіту незалежного аудитора і тому повторно в ньому не наводяться. Думка аудитора щодо достовірності, повноти та відповідності законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань є не модифікованою і наведена в Розділі I «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

2.3. формування та сплати статутного капіталу у встановлені законодавством терміни:

Статутний капітал ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» на 31.12.2019 року становить 13 000 тис. грн., сплачений грошовими коштами у повному обсязі.

На дату отримання ліцензії ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» статутний капітал в сумі 13 000 тис. грн. був сплачений у встановлені законодавством

терміни, що відповідає вимогам пункту 3 глави 1 розділу II Ліцензійних умов № 1281, яким встановлено, що: «Розмір статутного капіталу заявника, сплачений грошовими коштами, повинен становити суму не менше ніж 7000000 гривень на день подання документів до Комісії для отримання ліцензії».

2.4. відповідності резервного фонду установчим документам

Згідно П.7.9 Статуту ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» передбачено створення резервного фонду в розмірі 25% від розміру статутного капіталу.

Відрахування до резервного фонду здійснюються в сумі 5% від щорічного чистого прибутку.

Резервний капітал на початок та на кінець 2018 року не сформований по причині відсутності чистого прибутку в попередніх звітних періодах. Відрахування до резервного фонду в 2019 році з суми отриманого прибутку 531 тис. грн. не проводилося тому, що на початок року був непокритий збиток в сумі 815 тис. грн., який на кінець року зменшився до 254 тис. грн. Таким чином, чистий нерозподілений прибуток, як джерело для створення резервного капіталу, відсутній.

2.5. наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Наявний внутрішній аудит (контроль) в ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» згідно Статуту. Призначення: протокол № 52 загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» від 06.10.2017 року.

Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) затверджене Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» (протокол № 50 від 12 січня 2017 року)

Наявний Ревізор в ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» згідно Статуту. Окреме положення про Ревізора не затверджувалося.

Таким чином, система внутрішнього аудиту (контролю), необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, є в наявності і відповідає вимогам законодавства, а саме вимогам абзацу сьомого пункту 2 глави 1 розділу II Ліцензійних умов № 1281.

2.6. Допоміжна інформація згідно «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», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013р. №991 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 05.07.2013р. за № 1119/23651.:

2.6.1. Пов'язані сторони

Інформація щодо переліку пов'язаних сторін та операцій з ними згідно

МСБО 24 розкрита Товариством в Примітці 7.2 «Розкриття інформації про власників та пов'язані сторони» до фінансової звітності Товариства за 2019 рік. Ціноутворення у вказаних операціях здійснювалося по звичайним цінам у визначенні ПКУ.

Аудитором не виявлено ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудиторю.

2.6.2. Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан:

Аудиторами не встановлена наявність подій після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність і мають суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, що підлягають розкриттю у відповідності до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

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

Згідно вимог «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 р. №1597, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 р. за № 1311/27756 (із змінами) (Положення № 1597), Товариством здійснюється розрахунок обов'язкових до виконання пруденційних нормативів і проводиться оцінка ризиків.

№	Показник	На 31.12.19	Нормативне значення
1	2	4	5
1	Розмір власних коштів	3 882 091,55	3500000
2	норматив достатності власних коштів;	54,35191628204	1
3	коефіцієнт покриття операційного ризику;	11,5611	1
4	коефіцієнт фінансової стійкості	0,9989	0,5

Таким чином, ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» дотримується нормативних значень обов'язкових до виконання пруденційних нормативів згідно Положення № 1597, тобто ступінь ризику КУА не перевищує нормативні значення.

2.6.4. Аналіз вартості чистих активів в порівнянні з розміром статутного капіталу ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2019 року

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства складає 13 000 000, 00 грн. (Тринадцять мільйонів гривень нуль копійок).

За період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року розмір статутного капіталу Товариства не змінювався.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 р. менше

zareєстрованого статутного капіталу на 215 тис. грн., а згідно вимог ч.4 статті 144 Цивільного кодексу України (зі змінами): «Якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту в установленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації».

Таким чином, розмір чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 року не відповідає вимогам ч.4 статті 144 Цивільного кодексу України.

Товариство планує усунути цю невідповідність до кінця 1 кварталу 2020 року.

2.7. Додаткова інформація згідно вимог п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII (Закон від 21.12.2017р. № 2258-VIII):

2.7.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко» призначено аудитором ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» Загальними зборами Учасників Товариства 18.01.2019 року (Протокол № 63 від 18.01.2019 року). Наша Фірма проводить аудит фінансової звітності цього Товариства з дати визначення його як підприємства суспільного інтересу безперервно починаючи з аудиту за 2018 рік, тобто це є нашим другим завданням з аудиту фінансової звітності ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» з урахуванням повторних призначень. Тривалість нашого безперервного співробітництва, включаючи попередні поновлення та повторне призначення, становить 2 роки з моменту, коли Товариство стало суб'єктом суспільного інтересу.

2.7.2. В зв'язку із не створенням аудиторського комітету та відсутністю в складі органів управління Товариством наглядової ради, ми надали додатковий звіт Загальним зборам Учасників ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ». Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка в цьому аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом для Загальних зборів Учасників ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ».

2.7.3. Щодо інформації згідно п.п. 3 п.4 ст.14 Закону від 21.12.2017р. №2258-VIII:

Аудитор визначив з числа питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ті питання, які вимагали від нього значної уваги під час виконання аудиту. Опис цих питань наведено в параграфі «Ключові питання аудиту» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора. Під час такого визначення аудитором враховувалися зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення та значні ризики, ідентифіковані відповідно до МСА 315, а також значні судження, зроблені ним щодо питань у

фінансовій звітності, які містили значні судження управлінського персоналу включно з обліковими оцінками, ідентифікованими аудитором як такі, що мають високу невизначеність, та вплив на аудит важливих подій або операцій, що відбулись протягом періоду. До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок щодо справедливої вартості. Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, є одним із значущих для аудиту. Аудитором були проведені процедури оцінювання того, чи є облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом, обґрунтованими чи викривленими, у відповідності до вимог МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Товариством в пунктах 4.2. «Судження щодо справедливої вартості активів Товариства» та 4.3. «Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів» Примітки 4. «Основні припущення, оцінки та судження» до фінансової звітності розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості здійснено Товариством в Примітці 5.

Застереження щодо наявності суттєвої невизначеності щодо подальшої безперервної діяльності Товариства наведені в Пояснювальному параграфі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту.

2.7.4. Ризик шахрайства оцінений аудитором як низький. Порушень, пов'язаних із шахрайством, під час аудиту не виявлено.

2.7.5. Ми підтверджуємо, що ми не надавали ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» заборонені статтею 27 Закону від 21.12.2017р. № 2258-VIII послуги, не пов'язані з аудитом, про які йдеться в частині 4 статті 6 цього Закону.

Цим підтверджуємо, що під час проведення аудиту ми (ключовий партнер з аудиту, інші члени аудиторської групи і наша Фірма як суб'єкт аудиторської діяльності) залишалися незалежними від ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» у період з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року і до дати цього Звіту незалежного аудитора, про що також нами вказано у параграфі «*Основа для думки із застереженням*» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

2.7.6. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості

у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення. Аудит передбачає виконання процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Під час оцінювання ризиків ми розглядаємо систему внутрішнього контролю, доречну для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання, з метою розробки аудиторських процедур, прийнятних за цих обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудитор ознайомився зі станом внутрішнього контролю ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ» і впевнився, що 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.

Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Незалежні процедури перевірки — це аудиторські процедури, які використовуються аудитором для визначення того, чи були фінансово-господарські операції клієнта належним чином санкціоновані, правильно оформлені і відображені в облікових регістрах, а також чи всі помилки в процесі ведення справ і реєстрації даних по них виявляються максимально швидко. Це означає, що процедури контролю дають упевненість у тому, що мета контролю за забезпеченням повноти, точності, законності, захисту активів і файлів даних будуть досягнуті та буде видана надійна фінансова інформація.

Під час аудиторської перевірки аудитор досліджує тільки ту методику і процедури бухгалтерського обліку, які відносяться до тверджень звітності. Розуміння відповідних аспектів систем бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю разом з оцінкою властивого ризику і ризику невідповідності функціонування внутрішнього контролю разом із розглядом інших обставин надають аудитору можливість з'ясувати для себе види потенційних суттєвих викривлень, які можуть бути у фінансових звітах, визначити фактори, що впливають на ризик наявності суттєвих викривлень та запланувати необхідні аудиторські процедури.

Аудит також передбачає оцінку прийнятності використаних облікових політик та достатності облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

В залежності від визначеного у відповідності до МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту» рівня суттєвості, який був визначений нами на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень і виконання аудиторських процедур, та через невід'ємні обмеження аудиту, які є наслідком характеру фінансової звітності: застосування управлінським персоналом суджень для облікових оцінок, характеру аудиторських процедур, не отримання аудитором повної інформації, не виявлене шахрайство, вибіркового характеру перевірки,

обмеження часу та вартості аудиту, разом із невід'ємними обмеженнями системи внутрішнього контролю Товариства, до яких відносяться:

- вимоги керівництва, які виходять із того, що витрати на внутрішній контроль не можуть перевищувати корисного ефекту від його функціонування;
- більшість процедур внутрішнього контролю спрямовані на звичайні, а не на неординарні операції;
- можливість припущення помилки будь-якою службовою особою з причин необачності, неуважності, неправильного судження і неправильного розуміння законодавства, норм і правил;
- можливість уникнути проведення заходів внутрішнього контролю шляхом змови членів керівництва або співробітників з персоналом Товариства і третіми особами;
- можливість нехтування принципів внутрішнього контролю особами, відповідальними за забезпечення внутрішнього контролю;
- можливість проведення неадекватних процедур внутрішнього контролю з причини несвоєчасного врахування змін певних обставин, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА. Згідно п.6 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» в аудиторській думці йдеться про фінансову звітність у цілому, тому аудитор не несе відповідальності за виявлення викривлень, які не є суттєвими для фінансової звітності у цілому.

Нами були виконані аудиторські процедури, щоб звести цей ризик до розумного мінімуму, але (як це загальноприйнято в аудиті) гарантувати абсолютну точність висновків не можливо.

Процес аудиту включав вибіркові перевірки власності, зобов'язань, вартості активів і пасивів, які ми вважали за потрібне провести. Ми повністю вивчили облікову систему, щоб з'ясувати, чи може вона бути базою для підготовки фінансової звітності.

Щоб висловити об'єктивну думку ми з'ясували такі питання:

- чи правильно велись облікові реєстри;
- чи дійсно форми фінансової звітності збігаються з обліковими реєстрами;
- чи дійсно ми отримали повну інформацію і пояснення, необхідні для аудиту;
- чи збігається інформація у звітах керівництва з фінансовою звітністю, що підлягає аудиту;
- чи дійсно фінансові звіти складені у відповідності до застосовної концептуальної основи;
- чи розкрита вся необхідна інформація в примітках до фінансових звітів?

За результатами проведеного тестування системи внутрішнього контролю незалежним аудитором зроблено висновок щодо адекватності та достатності процедур внутрішнього контролю, встановлених ТОВ «КУА «ОПІКА-

КАПІТАЛ», та оцінено ризик контролю як низький, тому ми при плануванні та проведенні аудиту з метою визначення обсягу процедур по суті поклалися на систему внутрішнього контролю Товариства.

Оцінювання ризиків суттєвого викривлення проведено нами також на рівні тверджень фінансової звітності.

В сукупності обсяг аудиту покриває майже 100% залишків та операцій щодо статей фінансової звітності, визначених аудитором як суттєві, враховуючі як кількісні, так і якісні критерії, що надало нам можливість отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику (тобто ризику того, що аудитор висловить невідповідну думку, якщо фінансова звітність суттєво викривлена) до прийнятно низького рівня і для висловлення нами нашої думки щодо фінансової звітності ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» за 2019 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень також наведено нами в параграфах «Думка» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор: сертифікат аудитора № 006347, виданий рішенням АПУ № 185/3 від 13.12.2007р., Давиденко Світлана Станіславівна.

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «Лисенко»
сертифікат аудитора серії А №000656,
виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.,
DipIFR (rus) ACCA



Лисенко О.О.

36020, м. Полтава, вул. Гоголя, 12, к.506
14.02.2020 року

Відомості згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013р. №991 та ст.14 Закону від 21.12.2017р. № 2258-VIII)::

1. Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України (АПУ)	Номер реєстрації в Розділі 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
Свідоцтво про відповідність	№ 0616 видане рішенням АПУ № 327/4

системи контролю якості	від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021 року
Місцезнаходження	36007, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Кучеренка, 4, кв. 49
Адреса офісу	36020, м. Полтава, вул. Гоголя, 12, к. 506
Телефон e – mail:	0505582871 auditlysenko@gmail.com

2. Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 4/2020/СЗП від 21.01.2020р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	21.01.2020 р. – 14.02.2020р.

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами" Опіка-Капітал"	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2020	01	01
Територія	Солом'янський	за КОАТУУ	33804530		
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	8038900000		
Вид економічної діяльності	Управління фондами	за КВЕД	240		
Середня кількість працівників	5		66.30		
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 03056, М.КИЇВ, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ Р- Н, ВУЛ. БОРЩАГІВСЬКА, БУД. 145	0442570532			

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

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2019 р.

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	7	3
первісна вартість	1001	21	21
накопичена амортизація	1002	14	18
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	65	39
первісна вартість	1011	178	179
знос	1012	113	140
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	5118	5118
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	5190	5160
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	277	557
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3716	
з бюджетом	1135		2
у тому числі з податку на прибуток	1136		2
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145	67	188
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160	3038	6890
Гроші та їх еквіваленти	1165	2	2
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	2	2
Витрати майбутніх періодів	1170		
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	7100	7639
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	12290	12799

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13000	13000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	69	39
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-815	-254
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	12254	12785
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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
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	30	1
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	6	13
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	36	14
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	12290	12799

Керівник

Головний бухгалтер



Куришко Микола Анатолійович

Кривцова Юлія Олексіївна

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

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами" Опіка-Капітал"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
33804530		

за ЄДРПОУ

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	810	118
Чисті зароблені страхові премії	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(177)	(130)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	633	
збиток	2095	()	(12)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	55	
у тому числі:			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	53	
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(156)	(97)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(1)	(89)
у тому числі:			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	531	
збиток	2195	()	(198)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		3
Інші доходи	2240		3873
у тому числі:			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	(3701)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	531	
збиток	2295	()	(23)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	531	
збиток	2355	()	(23)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	531	-23

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	121	82
Відрахування на соціальні заходи	2510	25	17
Амортизація	2515	31	31
Інші операційні витрати	2520	157	186
Разом	2550	334	316

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Куришко Микола Анатолійович

(ініціали, прізвище)

Кривцова Юлія Олексіївна

(ініціали, прізвище)

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами" Опіка-Капітал"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

33804530

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	435	145
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		72
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(296)	(228)
Праці	3105	(92)	(63)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(24)	(16)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(22)	(16)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(22)	(16)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(1)	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		-106
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		3873
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		150
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	(3917)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		106

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		
Залишок коштів на початок року	3405	2	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2	2

Керівник

Головний бухгалтер



Куришко Микола Анатолійович

(ініціали, прізвище)

Кривцова Юлія Олексіївна

(ініціали, прізвище)

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами" Опіка-Капітал"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
33804530		

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	13000	69			-815			12254
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики	4010								
Виправлення помилок	4090								
Інші зміни	4095	13000	69			-815			12254
Скоригований залишок на початок року	4100					531			531
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110		-30			30			
Інший сукупний дохід за звітний період	4111		-30			30			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4112								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4113								
Накопичені курсові різниці	4114								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4116								
Інший сукупний дохід	4200								
Розподіл прибутку:	4205								
Виплати власникам (дивіденди)	4210								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4215								
Відрахування до резервного капіталу	4220								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальні заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295		-30			561			531
Залишок на кінець року	4300	13000	39			-254			12785

Керівник  (підпис)

Головний бухгалтер  (підпис)

«ОПІКА-КАПІТАЛ»
Ідентифікаційний код 38804630

Куришко Микола Анатолійович

(прізвище)

Кривцова Юлія Олексіївна

(прізвище)

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами" Опіка-Капітал"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
33804530		

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
за 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	13000	99			-822			12277
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	13000	99			-822			12277
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					7			7
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		-30						-30
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111		-30						-30
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295		-30			7			-23
Залишок на кінець року	4300	13000	69			-815			12254

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]
(підпис)

[Handwritten signature]
(підпис)

Куришко Микола Анатолійович

(прізвище)
Кривцова Ю.О.
(прізвище)

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

1. Керівництво Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПІКА-КАПІТАЛ» (скорочено ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ», далі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Директор



Куришко М.А.

Головний бухгалтер

Кривоца Ю.О.

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПІКА-КАПІТАЛ»

1. Загальні відомості про Товариство.

Повне найменування:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПІКА-КАПІТАЛ» (далі – Товариство)

Скорочене найменування: ТОВ «КУА «ОПІКА-КАПІТАЛ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 33804530

Місцезнаходження: вул. Борщагівська, буд. 145, м. Київ, 03056, Україна.

Зареєстроване 02 листопада 2005 року відповідно до чинного законодавства України.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інститутів спільного інвестування.

У звітному році Товариство здійснювало управління активами двох пайових інвестиційних фондів (ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд», ПЗНВІФ «Страховий Резерв») та одного корпоративного інвестиційного фонду ПАТ «ФРОНТЛАЙН». Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії РШ № 000385 видана згідно рішення НКЦПФР №385 від 30.05.2017р., строк дії - безстрокова.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2019 склала відповідно 5 осіб

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
ТОВ «МХ КОНСАЛТІНГ»	0,1	0,1
СИРОТЕНКО СЕРГІЙ ПАВЛОВИЧ	56,9	56,9
МАЛЕНКО РОМАН ІГОРЕВИЧ	14,0	14,0
ЯВТУШЕНКО ЮРІЙ ОЛЕКСІЙОВИЧ	15,0	15,0
ФІДЗИНА ТАРАС ВАЛЕРІЙОВИЧ	14,0	14,0
Всього	100,0	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

2.2. Нові та змінені МСФЗ. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КТМФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства за 2019 рік, в тому числі застосувало **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»** (в редакції 2014 року) та **МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»** (з поправками, випущеними в квітні 2016 року) по відношенню до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року.

Товариством оцінено **Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність по відношенню до правил нарахування податку на прибуток»**, що набрало чинності з 01 січня 2019 року, яке розглядає порядок

обліку податків на прибуток в умовах існування невизначеності по відношенню податкових трактувань, що впливає на застосування МСФО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Тлумачення не застосовується до податків та зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФО (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків та штрафів, пов'язаних із невизначеними податковими трактовками. Зокрема, Тлумачення розглядає наступні питання:

- ▶ Чи розглядає організація невизначені податкові трактовки окремо;
- ▶ Припущення, які організація робить по відношенню до перевірки податкових трактовок податковими органами;
- ▶ Як організація визначає оподатковуваний прибуток (податкові збитки), податкову базу, невикористані податкові збитки та пільги і ставки податку;
- ▶ Як організація розглядає зміни фактів та обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен невизначену податкову трактовку окремо або в сукупності з однією або кількома невизначеними податковими трактовками. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності.

Товариство застосовує значні судження при виявленні невизначеності по відношенню до правил нарахування податку на прибуток і проаналізувало вплив даного Тлумачення на його фінансову звітність.

При застосуванні Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 Товариство проаналізувало наявність невизначених податкових трактовок і з урахуванням того, що воно виконує вимоги податкового законодавства і, виходячи із проведеного аналізу практики його застосування, прийшло до висновку, що прийняття застосованих ним податкових трактовок податковими органами, є вірогідним. Дане Тлумачення не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки МСФЗ (IFRS) 9 - «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням» визначають, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при умові, що передбачені договором грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу (критерій грошових потоків) та інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 пояснюють, що фінансовий актив задовольняє критерію «грошових потоків» незалежно від того, яка подія чи обставина призводить до дострокового розторгнення договору, а також незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує обгрунтоване відшкодування за дострокове розторгнення договору. Ці поправки були враховані Товариством, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 - «Внесення змін в програму, скорочення програми або погашення зобов'язань по програмі» не спричинили впливу на фінансову звітність, оскільки Товариство не має пенсійних програм крім державного обов'язкового страхування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 - «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства» не спричинили впливу на фінансову звітність, оскільки у Товариства відсутні розглянуті в них довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство.

Товариством було прийняте рішення коментувати лише ті поправки, які мають вплив на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 р.р., що набрали чинності з 01 січня 2019 року, такі як МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ (IFRS), 11 «Спільна діяльність», МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики», МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» щодо податкових наслідків по відношенню до дивідендів. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства по причині відсутності в нього операцій, яких стосуються вказані поправки.

Товариство не застосовувало достроково будь які інші МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність.

Товариство застосовує **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»** з 01 січня 2019 року із використанням повного ретроспективного методу застосування, згідно якого вимагається перерахунок раніше представленої фінансової звітності. Товариство при переході на МСФЗ 16 використало спрощення практичного характеру, яке дозволяє на дату первісного застосування застосовувати стандарт лише до тих договорів, які були визнані як договори оренди. Товариство також використовує звільнення від визнання як договорів оренди, термін оренди на дату початку оренди яких складає не більше 12-ти місяців і які не містять права на майбутнє придбання активу (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість (оренда активів низької вартості). В зв'язку із тим, що договір оренди офісного приміщення № 231017 від 23.10.2017р. (орендодавець – Громадянин України ЯВТУШЕНКО ЮРІЙ ОЛЕКСІЙОВИЧ, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2463520110) не містить права на майбутнє придбання активу і в ньому базовий актив має низьку вартість, то Товариство не визнало на балансі Актив у формі права користування і відповідні фінансові зобов'язання, а продовжує обліковувати витрати на цю оренду у складі поточних витрат.

Операцій, які регулює **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»**, що набере чинності з 01 січня 2021 року, Товариство не здійснює.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 04 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості як фінансових, та і не фінансових активів, здійснюється з використанням методів оцінки, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером фінансового інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з управління активами. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну класифікації та підходів до зменшення корисності фінансових інструментів.

МСФЗ 9 передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- 1) за амортизованою вартістю;
- 2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;
- 3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Розподіл активів за цими класами відбувається при першому застосуванні МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року і в подальшому при первісному визнанні кожного нового активу. Цей розподіл здійснюється відповідно до двох критеріїв: характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою

основної суми боргу та відсотків на неї) та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

За виключенням торгівельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство первісно оцінює фінансові активи по справедливій вартості, збільшеній у разі фінансових активів, що оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат по угоді.

Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Фінансові активи класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти);
- 3) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (інструменти капіталу);
- 4) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

При припиненні визнання фінансового активу, крім інструментів капіталу, що класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання, повна різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяття зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за МСФЗ 15), у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

Торгівельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди у відповідності до МСФЗ 15.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості (крім торгівельної) здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

3.3.4. Фінансові активи

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, а також боргові інструменти (облігації, векселі та інші), що класифіковані як призначені для торгівлі.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, що класифіковані як доступні для продажу.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

Фінансові активи класифікуються і оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід лише в тому разі, коли договірні умови цього активу забезпечують отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка здійснюється Товариством на рівні кожного фінансового інструмента і має назву SPPI-тесту.

Бизнес-модель, що застосовується Товариством для керування фінансовими активами, описує спосіб, яким Товариство керує своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бизнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів, або того і іншого.

Товариство призначає довгострокові стратегічні фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших емітентів як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

Всі операції з придбання чи продажу фінансових активів, що вимагають поставки у визначений термін, що встановлюється законодавством або правилами, що визнані на визначених ринках (торгівля на звичайних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати або продати актив.

3.3.5. Зобов'язання.

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

Після первісного визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки проводяться з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, проводиться подальша переоцінка. Для об'єктів основних засобів, які зазнають значних і непостійних змін справедливої вартості, переоцінка проводиться щорічно. Для об'єктів основних засобів лише з незначною зміною справедливої вартості, переоцінка проводиться кожні п'ять років. Необхідність переоцінки визначається інвентаризаційною комісією Товариства.

Коли об'єкт основних засобів переоцінюється, балансова вартість такого активу коригується до переоціненої величини. На дату переоцінки актив розглядають за допомогою такого методу:

- а) валову балансову вартість коригують у спосіб, який відповідає переоцінці балансової вартості активу. Валова балансова вартість перераховується з огляду на відкриті ринкові дані;
- б) накопичену амортизацію виключають з валової балансової вартості активу.

Сума коригування формує частину збільшення або зменшення балансової вартості, що її обліковують наступним чином: Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка". Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення визнається в прибутку чи збитку. Проте зменшення відображається в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунку власного капіталу під назвою "Дооцінка".

Дооцінка, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, прямо переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Частина дооцінки переноситься на прибуток в сумі, що дорівнює сумі нарахованої амортизації, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, щорічно. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток. Вплив податків на прибуток, який є результатом переоцінки основних засобів, визнається та розкривається відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 – машини та обладнання	5
група 2 – інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються протягом періоду більше 1 року для надання послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображується за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Для переоцінки справедливої вартість оцінюють посиланням на активний ринок. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю, щоби на кінець звітного періоду балансова вартість активу суттєво не відрізнялася від його справедливої вартості.

Періодичність переоцінки залежить від несталості справедливої вартості переоцінюваних нематеріальних активів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, здійснюється подальша переоцінка. Якщо справедлива вартість нематеріальних активів може зазнавати суттєвих та несталих змін, переоцінка проводиться щорічно. Для нематеріальних активів із несуттєвими змінами справедливої вартості, переоцінка проводиться раз на 5 років. Необхідність проведення переоцінки визначає інвентаризаційна комісія Товариства.

Коли нематеріальний актив переоцінюють, вартість такого активу коригують до переоціненої величини. На дату переоцінки:

а) валову балансову вартість коригують у такий спосіб, який відповідає переоцінці балансової вартості цього активу, а саме - валова балансова вартість перераховується внаслідок посилання на відкриті ринкові дані;

б) накопичену амортизацію вилучають з валової балансової вартості активу.

Величина коригування накопиченої амортизації становить частину збільшення або зменшення балансової вартості.

Якщо нематеріальний актив у складі класу переоцінених нематеріальних активів не можна переоцінити (оскільки для нього не існує активного ринку), цей актив відображується за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Якщо справедливу вартість переоціненого нематеріального активу більше не можна визначити посиланням на активний ринок, то балансовою вартістю активу визначається його переоцінена вартість на дату останньої переоцінки з посиланням на активний ринок за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, таке збільшення визнається в іншому сукупному прибутку та наводиться у власному капіталі під заголовком "Капітал у дооцінках". Однак збільшення має визнаватися як прибуток чи збиток тією мірою, якою воно сторнує уцінку того самого активу, раніше визнану у прибутку чи збитку.

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення визнається у прибутку чи збитку. Проте зменшення визнається в іншому сукупному прибутку в межах будь-якого кредитового залишку в дооцінці, що відноситься до цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному прибутку, зменшує суму, відображену у власному капіталі під заголовком "Капітал у дооцінках".

Кумулятивну дооцінку, що входить до власного капіталу, прямо переноситься до нерозподіленого прибутку, коли її реалізовано під час ліквідації або продажу активу. Реалізація частини дооцінки визнається щорічно у нерозподіленому прибутку в сумі нарахованої амортизації. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не відображається як прибуток або збиток.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують вартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу

Групи	Строк дії права користування
група 1 – програмне забезпечення	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки

група 2 –інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності,використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки та не більш як тридцять п'ять років
--	--

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 і 38. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах. Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності знос основних засобів та амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда». На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Товариство не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В цьому разі Товариство як орендар визнає *орендні платежі*, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

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

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Після дати початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство як орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як Орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.9.2. Виплати працівникам

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

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.10. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.10.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи

3.10.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.10.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2019	31.12.2018.
Гривня /1 доллар США	23,6862	27,6883
Гривня/1 євро	26,4220	31,7141

3.10.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових

потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 10,4% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://old.bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ «Вартість строкових депозитів».

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні

зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як призначені для продажу, відображаються у прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, відображаються в іншому сукупному доході.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Станом на 31.12.2019 року проведено періодичну оцінку фінансових інструментів що оцінюються за справедливою вартістю. В результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) на підставі довідки про чисту вартість активів ПЗНВІФ Страховий Резерв складену на 31.12.19 було дооцінено пакет інвестиційних сертифікатів на суму 53 тис.грн, що збільшило прибуток на аналогічну суму. На підставі довідки про чисту вартість активів ПВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» їх вартість на кінець 2019 року не змінилася.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018

Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Інструменти капіталу	0	0	0	0	12008	8156	12008	8156

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості у 2019 році не відбувалося

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишок станом на 31.12.2018р.	Придбання (продажі)	Залишок станом на 31.12.2019р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інструменти капіталу	8156	+3852	12008	+3799-придбання інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Страховий Резерв» +53-дохід від переоцінки Інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Страховий Резерв»

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018.	31.12.2019	31.12.2018.
Інструменти капіталу (акції, інвестсертифікати)	12008	8156	12008	8156
Грошові кошти	2	2	2	2

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.3

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації та валовий прибуток

	2019	2018
Дохід від реалізації послуг управління активів ПІФ	39	13
Дохід від реалізації послуг управління активів КІФ	1	5
Дохід від реалізації інформаційно-консультаційних послуг з управління активами	770	100
Всього доходи від реалізації	810	118
Собівартість реалізації	(177)	(130)
Валовий прибуток	633	(12)

6.2. Інші операційні доходи та витрати

	2019	2018
Інші операційні доходи		
Дохід від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	53	0
Інші дохід від операційної діяльності(відшкодування раніше списаних активів)	2	0
Всього	55	0
Інші операційні витрати		
Нараховані штрафні санкції	1	0
Інші операційні витрати	0	89
Всього	1	89

6.3. Адміністративні витрати

	2019	2018
Навчання, підвищення кваліфікації	14	-
Депозитарні послуги	2	3
Внески до УАБ	32	28
Аудиторські послуги	70	10
Юридичні послуги	18	41
Телекомунікаційні послуги	3	3
Інші (РКО, нотаріальні та інші)	17	12
Всього адміністративних витрат	156	97

6.4. Фінансові доходи та витрати

	2019	2018
Інші фінансові доходи		
Нараховано відсотки за процентними облігаціями підприємств України	0	3
Всього	0	3
Інші фінансові витрати		
Нараховані відсотки по фінансовому кредиту	0	0
Всього	0	0

6.5. Інші доходи та витрати

	2019	2018
Інші доходи		
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	0	3873
Інші	0	0
Всього	0	3873
Інші витрати		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	0	3701
Уцінка фінансових інвестицій	0	0
Всього	0	3701

6.6. Податок на прибуток

Так як річний дохід Товариства за 2019 рік не перевищував 20 мільйонів гривень, то в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство прийняло рішення визначення об'єкта оподаткування без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, крім різниць на суми збитків минулих років

	2019	2018
Дохід від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку	865	3994
Фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності	531	7
Різниці, які виникають відповідно п.24 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України)	-547	-554
Об'єкт оподаткування	-16	-547
Ставка податку	18%	18%
Податок на прибуток	0	0

6.7. Нематеріальні активи

За переоціненою вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
31 грудня 2018 року	21	-	21
Находження	-	-	-

Вибуття	(-)	-	(-)
31 грудня 2019 року	21	-	21
Накопичена амортизація			
31 грудня 2018 року	14	-	14
Нарахування за рік	-	-	-
Амортизація	(4)		(4)
Вибуття	(-)	-	-
31 грудня 2019 року	18	-	7
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2019 року	3	-	3
31 грудня 2018 року	7	-	7

Амортизацію нематеріальних активів включено до статті звіту про сукупні доходи - до собівартості реалізованих послуг. Товариство не має обмежень на права володіння, а також нематеріальні активи, передані у заставу для забезпечення зобов'язань. Товариство не має нематеріальних активів, отриманих за рахунок державних грантів. Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням нематеріальних активів дорівнює нулю.

6.8. Основні засоби

За переоціненою вартістю	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
31 грудня 2018 року	24	132	22	-	178
Надходження	-	-	1	-	-
Вибуття	(-)	(-)	-	-	(-)
31 грудня 2019 року	24	132	23	-	179
Накопичена амортизація			-	-	0
31 грудня 2018 року	8	90	15	-	113
Нарахування за рік	2	21	4	-	27
Амортизація	2	21	4	-	27
Вибуття	(-)	(-)	-	-	(-)
31 грудня 2019 року	10	111	19	-	140
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2019 року	14	21	4	-	39
31 грудня 2018 року	18	64	10	-	65

Товариство не має обмежень на права власності, а також на основні засоби, передані у заставу для забезпечення зобов'язань. Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів дорівнює нулю. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні.

6.9. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході

Фінансові активи	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	Кількість	Справедлива вартість	Кількість	Справедлива вартість
Акції ПрАТ «СК «Ван Клік» (ПрАТ «СК «Саламандра-Україна»)	39367	5118	39367	5118
Разом	*	5118	*	5118

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо цінних паперів методом оцінювання Товариство визначило, що справедлива вартість цінних паперів, класифікованих як довгострокові фінансові інвестиції, доступні для продажу, із відображенням змін їх справедливої вартості через інший сукупний дохід, не відрізняється від їх балансової вартості.

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

Фінансові активи	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	Кількість	Справедлива вартість	Кількість	Справедлива вартість
Інвестиційні сертифікати ПВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд»	4603	3038	4603	3038
Інвестиційні сертифікати ПВІФ «Страховий Резерв»	955	3852	-	-
Разом	*	6890	*	3038

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо цінних паперів Товариство визначило методом оцінювання із використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії справедливої вартості справедливу вартість цінних паперів на дату балансу із використанням Довідок про вартість чистих активів фондів, сертифікати яких в наявності на балансі у вигляді поточних фінансових інвестицій. Зміна справедливої вартості фінансових активів (дооцінка) в сумі 53 тис.грн. визнана в складі інших операційних доходів у Звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2019 рік.

6.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2019	31 грудня 2017
Торговельна дебіторська заборгованість	557	277
Дебіторська заборгованість за авансами виданими	0	3716
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	188	67
Дебіторська заборгованість з за розрахунками з бюджетом	2	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0
Вартість дебіторської заборгованості	747	4060

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Простроченої дебіторської заборгованості Товариство не має.

Основні дебітори станом на 31 грудня 2019 року	№ та дата договору	Термін погашення дебіторської заборгованості	Сума, тис. грн.
ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд»	регламент , затверджений наказом Товариства № 01/2710-14 від 27.10.2014р.	31.03.2020р.	188
ПЗНВІФ «Страховий Резерв»	регламент , затверджений наказом Товариства № 03/2710-14 від 27.10.2014р	31.03.2020р.	4
ВАН КЛІК СК ПРАТ	Договор інформаційно-консультаційних послуг 10/15.01/19 (15.01.19)	31.03.2020р	53
Маркс.Капітал ТОВ	Договор інф конс посл (01.10.19)	31.03.2020р	500
Держбюджет	Переплата по податку на прибуток	*	2
Усього дебіторська заборгованість	*	*	747

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2019	31.12.2018.	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	0 0 0	0 0 0	
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(і) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами;	0 0	0 0	

За дебіторською заборгованістю (позики)	0	0	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно - знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно - знеціненими активами)	0	0	
В т.ч.: за депозитами;	0	0	
За дебіторською заборгованістю (позики)	0	0	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	0	0	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	0	0	
Разом:	0	0	

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 0 тис. грн

6.11. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 13000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований та сплачений капітал складав з 13000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2019	Станом на 31 грудня 2018
Статутний капітал	13000	13000
Капітал у дооцінках	39	69
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(254)	(815)
Всього власний капітал	12785	12254

6.12. Грошові кошти

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кошти на рахунках в банках, в тис.грн.	2	2
Всього	2	2

6.13. Короткострокові забезпечення

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Резерв відпусток	13	6
Всього	13	6

6.14. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Торговельна кредиторська заборгованість	1	30
Розрахунки з бюджетом	-	0
Всього кредиторська заборгованість	1	30

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Товариство є суб'єктом, або стороною судових розглядів. Але на думку керівництва, не існує поточних судових розглядів або позовів, які можуть зробити істотний вплив на результати діяльності або фінансове становище Товариства.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у березні 2020 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

7.2 Розкриття інформації про власників та пов'язані сторони

Інформація про власників Товариства

Група	№ з / п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) Товариства чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) Товариства	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Загальний розмір впливу на Товариство
1	2	3	4	5	6	7	8
А		Власники – фізичні особи					
	1	Сиротенко Сергій Павлович	одно-осібно	3013523759	ВМ №659723, виданий Любарським РВ УМВС України в Житомирській обл. 18.01.1999р.	56,9	-
	2	Явтушенко Юрій Олексійович	одно-осібно	2463520110	КО №818901, виданий Київським РВ ПМУ ГУ МВС України в Полтавській обл. 13.04.2010р.	15,0	-
	3	Маленко Роман Ігоревич	одно-осібно	2913610716	ЕК №194134, виданий Красно-луцьким МВ УМВС України в Луганській обл. 27.06.1996р.	14,0	-
	4	Фідзіна Тарас Валерійович	одно-осібно	3317517815	МЮ №130051, виданий Дубенським МРВ УМВС України в Рівненській обл. 23.02.2007р.	14,0	-
Б		Власники – юридичні особи					
	1	Товариство з обмеженою	одно-осібно	34807768	01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 38 Б,	0,1	-

	відповідальністю "МХ Консалтинг"			оф. 11		
	Усього:				100	

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства – фізичних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника Товариства та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сиротенко Сергій Павлович	3013523759	К	33804530	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145	56,9	відсутня
2	Сиротенко Сергій Павлович	3013523759	І	38021781	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанс-Лайн"	36008, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Європейська, буд. 225	17,5	Директор
3	Явтушенко Юрій Олексійович	2463520110	К	33804530	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145	15,0	відсутня
4	Явтушенко Юрій Олексійович	2463520110	І	13934129	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"	36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47	9,1	Голова наглядової ради
5	Маленко Роман Ігоревич	2913610716	К	33804530	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145	14,0	відсутня
6	Маленко Роман Ігоревич	2913610716	І	21870998	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"	49101, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Короленко, буд. 21	9,89	Генеральний директор
7	Фідзіна Тарас Валерійович	3317517815	К	33804530	Товариство з обмеженою	03056, м. Київ, вул.	14,0	Фахівець з

					відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	Борщагівська, буд. 145		управління активами
8	Фідзіна Тарас Валерійович	3317517815	I	13934129	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія " Ван Клік "	36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47	-	Начальник юридичного відділу
Прямі родичі учасників: Сиротенка С.П., Маленка Р.І., Фідзіни Т.В., Явтушенка Ю.О. пов'язаності не мають								

** Т – торговці цінними паперами, Р – незалежні реєстратори, К – компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д – депозитарії, З – зберігачі, О – організатори торгівлі, Н – незалежні оцінювачі майна, А – аудиторів, І – інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому перевищує 10% та/або особа є керівником цього товариства).

Інформація про юридичних осіб, в яких власники Товариства – юридичні особи беруть участь

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власників	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність *	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7
1	34807768	К	33804530	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145	0,1

* Т – торговці цінними паперами, Р – незалежні реєстратори, К – компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д – депозитарії, З – зберігачі, О – організатори торгівлі, Н – незалежні оцінювачі майна, А – аудиторів, І – інше господарське товариство (якщо частка особи у ньому перевищує 10%).

Інформація про осіб, які прямо володіють більше ніж 10% статутного капіталу юридичних осіб – власників Товариства

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власника Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи – учасника власника Товариства	Вид участі (одноосібно або спільно)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника власника Товариства	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи – учасника власника Товариства (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі, %	Частка опосередкованого володіння акціями (частками) у статутному капіталі Товариства, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	34807768	33804530	одноосібно	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд "Кепітал Девелопмент Фонд" Товариства з об-	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145	100	0,1

				меженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"			
--	--	--	--	---	--	--	--

Інформація про осіб, які опосередковано володіють більше ніж 10% статутного капіталу юридичних осіб – власників Товариства

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власника	Ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі – власнику Товариства	Вид участі (одноосібно або спільно)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі – власнику Товариства	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі – власнику Товариства (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі, %	Частка опосередкованого володіння акціями (частками) у статутному капіталі Товариства, %
1	2	3	4	5	6	7	8
-	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Товариства

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Товариства	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Символ юридичної особи, через яку існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %	Спосіб здійснення вирішального впливу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сиротенко Сергій Павлович	3013523759	К	33804530	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145	56,9	Пряме володіння 56,9% статутного капіталу

* Т – торговці цінними паперами, Р – незалежні реєстратори, К – компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д – депозитарії, З – зберігачі, О – організатори торгівлі, Н – незалежні оцінювачі майна, А – аудитори, І – інше господарське товариство.

Інформація про юридичних осіб, у яких Товариство бере участь

№ з/п	Ідентифікаційний код Товариства	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7

1	33804530	I	13934129	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"	36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47	15,74
2	33804530	I	39916014	Товариство з обмеженою відповідальністю "Сан Інвест Груп"	04071, м. Київ, вул. Костянтинівська, буд. 56, оф. 13	9,4

* Т – торговці цінними паперами, Р – незалежні реєстратори, К – компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д – депозитарії, З – зберігачі, О – організатори торгівлі, Н – незалежні оцінювачі майна, А – аудитори, І – інше господарське товариство (якщо частка особи в ньому перевищує 5%).

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника Товариства та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код 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 капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Куришко Микола Анатолійович	284780337	К	33804530	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145	-	Директор

* Т – торговці цінними паперами, Р – незалежні реєстратори, К – компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д – депозитарії, З – зберігачі, О – організатори торгівлі, Н – незалежні оцінювачі майна, А – аудитори, І – інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому перевищує 10%).

Інформація про юридичних осіб, у яких Товариство бере участь

№ з/п	Ідентифікаційний код Товариства	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7
1	33804530	I	13934129	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"	36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47	15,74
2	33804530	I	39916014	Товариство з обмеженою відповідальністю «САН ІНВЕСТ ГРУП»	УКРАЇНА, 04071, м.КИЇВ, ПОДІЛЬСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. КОСТЯНТИНІВСЬКА, БУД. 56, КВ.13	9,4

* Т – торговці цінними паперами, Р – незалежні реєстратори, К – компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д – депозитарії, З – зберігачі, О – організатори торгівлі, Н – незалежні оцінювачі майна, А – аудитори, І – інше господарське товариство (якщо частка особи в ньому перевищує 5%).

1	33804530	I	13934129	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"	36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47	15,74
2	33804530	I	39916014	Товариство з обмеженою відповідальністю "Сан Інвест Груп"	04071, м. Київ, вул. Костянтинівська, буд. 56, оф. 13	9,4

* Т – торговці цінними паперами, Р – незалежні реєстратори, К – компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д – депозитарії, З – зберігачі, О – організатори торгівлі, Н – незалежні оцінювачі майна, А – аудитори, І – інше господарське товариство (якщо частка особи в ньому перевищує 5%).

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника Товариства та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код 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 капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Куришко Микола Анатолійович	284780337	К	33804530	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-Капітал"	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145	-	Директор

* Т – торговці цінними паперами, Р – незалежні реєстратори, К – компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д – депозитарії, З – зберігачі, О – організатори торгівлі, Н – незалежні оцінювачі майна, А – аудитори, І – інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому перевищує 10%).

Інформація про юридичних осіб, у яких Товариство бере участь

№ з/п	Ідентифікаційний код Товариства	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7
1	33804530	I	13934129	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Ван Клік"	36000, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Пушкіна, буд. 47	15,74
2	33804530	I	39916014	Товариство з обмеженою відповідальністю «САН ІНВЕСТ ГРУП»	УКРАЇНА, 04071, М.КИЇВ, ПОДІЛЬСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. КОСТЯНТИНІВСЬКА, БУД. 56, КВ.13	9,4

* Т – торговці цінними паперами, Р – незалежні реєстратори, К – компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д – депозитарії, З – зберігачі, О – організатори торгівлі, Н – незалежні оцінювачі майна, А – аудитори, І – інше господарське товариство (якщо частка особи в ньому перевищує 5%).

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

7.3.2. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2019р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

На основі аналізу історичної волатильності цінних паперів керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для інвестиційних сертифікатів фондів та акцій українських підприємств та фондів становить +/-40,4% (у попередньому році +/-50%) Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2019 р.					
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітал Девелопмент Фонд»	3038	40,4		+1227	-1227
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв»	3852	40,4		+1556,2	-1556,2
Акції ПрАТ «СК»	5118	40,4		+2068	-2068

«Саламандра-Україна»(ВАН КЛІК)						
На 31.12.2018. р						
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд»	3038	40,4			+1519	-1519
Акції ПрАТ «СК «Саламандра-Україна»(ВАН КЛІК)	5118	40,4			+2559	-2559

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснює на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство має намір інвестувати кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США / євро (наприклад, державні облігації у доларах США/ єврооблігації України). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 39,3$ відсотка. Але в період з 01.01.2019 по 31.12.2019 у Товариства відсутні активи в іноземних валютах.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. В період з 01.01.2019 по 31.12.2019 у Товариства відсутні активи, які наражаються на відсоткові ризики.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

7.3.4. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо не дисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	4	25	1	0	0	30
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
Всього	4	25	1	0	0	30

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1	0	0	0	0	1
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
Всього	1	0	0	0	0	1

7.4. Управління капіталом.

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (12785 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 13000 тис. грн.
- Непокритий збиток 254 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 39 тис. грн.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

1) розмір власних коштів 3882 тис. грн ; 2) норматив достатності власних коштів 54,35191628204; 3) коефіцієнт покриття операційного ризику 11,5611; 4) коефіцієнт фінансової стійкості 0,9989.

За результатом діяльності 2019 року вартість чистих активів менша за розмір статутного капіталу, що не відповідає вимогам п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України. Таким чином, існує суттєва невизначеність, пов'язана з подіями або умовами, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Товариство планує вже в першому кварталі 2020 року вжити заходів щодо врегулювання цього питання і не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити операції.

Враховуючи динаміку змін рівня інфляції за 2018 рік -0,8%, а в 2019 році – 5,7%, керівництвом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2019 рік згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

7.5. Події після дати Балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор

Головний бухгалтер



Куришко М.А.

Кривцова Ю.О.

Проліцензовано, процифровано
та скріплено відбитком печатки (кількість
сторінок: *367 двохарк. листів*)
Директор ТОВ «Ф. Ліцензіно»:
Аудитор Ліцензіно О.О.

