

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ",
станом на 31.12.2019 р.

Звіт незалежного аудитора призначається для власників та керівництва, а також для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ», код 35144923, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Старокозаська, буд. 48Д станом на 31.12.2019 р., звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» на 31 грудня 2019 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

- Товариством не повній мірі розкрито інформацію стосовно ринкового ризику та ризику ліквідності, у т.ч.:
 - якісну інформацію для кожного типу ризику, у тому числі: вплив ризику і як він виникає; цілі, політики та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом;
 - кількісну інформацію стосовно ризику ліквідності, а саме: аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення, що показує строки, які лишилися до погашення за контрастами; опис того, як Товариство здійснює управління ризиком ліквідності; не розкрито підсумкові кількісні дані про рівень ризику ліквідності та пояснення, як визначаються такі дані;
 - кількісну інформацію щодо ринкового ризику, а саме: Товариство не розкрило аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який воно наражається на кінець звітного періоду, показуючи, як зміни у відповідній змінній ризику, що були обґрунтовано можливими на цю дату, впливатимуть на прибуток або збиток та власний капітал; методи та припущення, використані при складанні аналізу чутливості; зміни у використаних методах та припущеннях і причини таких змін;
- Також аудитори зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. інформація в розділі 8 "Цілі та політики управління фінансовими ризиками" Товариством розкрита не в повному обсязі, як цього вимагають МСФЗ. А саме не в повній мірі розкрито інформацію стосовно ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів. Відповідно до п. 33 МСФЗ 7 для кожного типу ризику, що виникає внаслідок фінансових інструментів, слід розкривати наступну якісну інформацію: а) вплив ризику і як він виникає; б) свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; в) будь-які зміни в а) або б) порівняно з попереднім періодом. Товариством не наведено інформацію щодо змін порівняно з попереднім періодом.
- Відповідно до вимог п. 39 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:
Суб'єкт господарювання розкриває:
 - а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрастами;
 - б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.*Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрастами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрастами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків (див. параграф Б11Б);*
 - в) опис того, як він здійснює управління ризиком ліквідності, властивим в а) і б).Розкриття інформація щодо фінансових зобов'язань та ризику ліквідності наведено у примітці п.9. Товариством не розкрито аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення, що показує строки, які лишилися до погашення за контрастами.

- Відповідно до вимог п. 118 МСБО 38 «Нематеріальні активи»:
«Суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію для кожного класу нематеріальних активів (розмежовуючи внутрішньо генеровані нематеріальні активи та інші нематеріальні активи):
 - а) чи є строк корисної експлуатації невизначеним або визначеним; якщо він є визначеним – строки корисної експлуатації чи застосовані норми амортизації;

б) методи амортизації, застосовані для нематеріальних активів з визначеними строками корисної експлуатації;
в) валову балансову вартість та будь-яку накопичену амортизацію (об'єднану з накопиченими збитками від зменшення корисності) на початок та на кінець періоду;
г) статтю (статті) звіту про сукупні доходи, в яку (які) включено амортизацію нематеріальних активів;
ґ) узгодження балансової вартості на початок та на кінець періоду, де вказується: і) надходження, із зазначенням окремо надходжень від внутрішньої розробки, придбаних окремо та придбаних унаслідок об'єднання бізнесу; ii) активи, класифіковані як утримувані для продажу чи включені до ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5, та інші вибуття; iii) збільшення або зменшення протягом періоду, які є результатом переоцінки згідно з параграфами 75, 85 і 86, та збитків від зменшення корисності, визнаних чи сторнованих в іншому сукупному доході згідно з МСБО 36 (якщо вони є); iv) збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку або збитку протягом періоду (якщо вони є) згідно з МСБО 36; v) збитки від зменшення корисності, сторновані у прибутку або збитку протягом періоду (якщо вони є) згідно з МСБО 36; vi) амортизація, визнана протягом періоду; vii) чисті курсові різниці, які виникають від переведення фінансової звітності у валюту подання та від переведення закордонних господарських одиниць у валюту подання суб'єкта господарювання; та viii) інші зміни балансової вартості протягом періоду».

Розкриття інформації щодо нематеріальних активів наведено у примітці п.3, проте Товариством не наведено строк корисної експлуатації нематеріальних активів.

- Відповідно до вимог п. 8 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:
«Балансову вартість кожної з наведених далі категорій, як вказано у МСФЗ 9, слід розкривати або в звіті про фінансовий стан, або в примітках:
а) фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо і) призначені такими при первісному визнанні та ii) такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9;
г) фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо: і) призначені такими при первісному визнанні та ii) такі, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі, наведеному в МСФЗ 9;
д) фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;
е) фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; є) фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.»
- Товариством не розкрито інформацію щодо категорій фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються станом на 31.12.2019 р.
- Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвою і в цілому не спотворює фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Незалежний аудитор вважає, що взяте окремо або в сукупності виявлене недостатнє розкриття інформації у фінансовій звітності є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» станом на 31 грудня 2019 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Вимог до аудиторського висновку, що подається до НКЦПФР при розкритті інформації про результати діяльності Товариства з змінами та доповненнями. 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.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої в впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 останніми 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації ту 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і 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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищим 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 або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО

Повна назва підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю "Український інвестиційний клуб"
Скорочена назва підприємства	ТОВ "Український інвестиційний клуб"
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	35144923
Місцезнаходження:	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Старокозацька, буд. 48Д
Дата запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 08.06.2007
Ліцензії	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність серія АД № 034468 видана 24.07.2012 року. Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність серія АД № 034469 видана 24.07.2012 року. Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи серія АЕ №263482 видана 01.10.2013 року.
Засновник Товариства	Антонова Людмила Федорівна Внесок: 16 390 670.00 грн., 100.000%
Керівник Товариства	Ковтун Юрій Іванович
Зареєстрований Статутний капітал	16 390 670.00 грн.
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і.

	у., 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах, 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Номер запису в ЄДР	№ 1 331 102 0000 000983

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Відповідно до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації.

Відомості щодо діяльності. Розкриття інформації про стан бухгалтерського обліку та фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Товариство станом на 31.12.2019 р. згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Товариство для складання фінансової звітності використовує МСФЗ. Аудиторською перевіркою було охоплено вказані форми звітності, складені станом на 31.12.2019 року.

На Товаристві фінансова звітність складалась протягом 2019 року своєчасно та представлялась до відповідних контролюючих органів.

Концептуальною основою для підготовки зазначеної фінансової звітності Товариства є МСФЗ.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться на паперових носіях, а також з використанням комп'ютерної техніки та програмного забезпечення ІС-бухгалтерія.

Фінансова звітність Товариства за 2019 рік своєчасно складена та подана до відповідних державних органів управління у повному обсязі. В цілому методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам чинного законодавства, та прийнятої Товариством облікової політики за 2019 р. Аудиторською перевіркою підтверджено, що бухгалтерський облік на Товаристві протягом 2019 року вівся у цілому у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.99 року (Редакція станом на 01.01.2019 року), відповідно до МСФЗ та Інструкції "Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій", затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 № 291 та інших нормативних документів з питань організації обліку. Порушень обліку не виявлено.

Відповідність статутного та власного капіталу вимогам Законодавства.

Згідно із Законами України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про цінні папери та фондовий ринок» та відповідно до організації діяльності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» зареєстровано наступні документи:

Статут:

Затверджено Рішенням Загальних зборів учасників протоколом 90 від 15.12.2016 року. (Втратив чинність).
Чинна редакція Статуту Затверджена Загальними зборами акціонерів Протоколом №100 від 06.06.2019 року.

Статутний капітал ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» згідно статуту становить 16 390 670,00 (шістнадцять мільйонів триста дев'яносто тисяч шістсот сімдесят гривень 00 копійок).

Сума статутного капіталу, відображена у рядку 1400 балансу «зареєстрований капітал» становить 16 391 тис. грн.

Таким чином, розмір статутного капіталу, відображений у фінансовій звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ», відповідає установчим документам (статуту).

Інформація щодо структури власного капіталу Товариства:

Стаття власного капіталу	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16391	16391
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(4394)	(4504)
Неоплачений капітал	1425	-	-

Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом І	1495	11 997	11 887

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 11 887 тис. грн. та складається з:
зареєстрований (пайовий) капітал – 16 391 тис. грн.;
непокритий збиток – 4 504 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал достовірно та справедливо відображена у фінансовій звітності і відповідає вимогам відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал сформовано повністю, що становить 16 390 670,00 грн. (Шістнадцять мільйонів триста дев'яносто тисяч шістьсот сімдесят гривень 00 копійок).

Розрахунок вартості чистих активів.

(тис.грн.)

№ п/п	Найменування статті балансу	Сума
1	Необоротні активи /рядок 1095 Балансу/	4 919
2	Оборотні активи /рядок 1195 балансу/	7 185
3	Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття /рядок 1200 балансу/	-
4	Довгострокові зобов'язання і забезпечення /рядок 1595 балансу/	-
5	Поточні зобов'язання і забезпечення /рядок 1695 балансу/	217
6	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття /рядок 1700 балансу/	-
Вартість чистих активів = (1+2+3) – (4+5+6)		11 887

Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) відповідно до МСФЗ

Бухгалтерський облік у періоді, що перевіряється Товариство здійснювало відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

У 2019 році підприємством застосовувався План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій, затверджений наказом Міністерства фінансів України № 291 от 30.11.1999 р. (зі змінами та доповненнями).

Фінансова звітність у 2019 р. відповідає вимогам МСФЗ. Показники фінансової звітності відповідають обліковим нормам. Форми звітності порівнянні між собою.

Станом на 01.01.2019 р. Товариство мало основні засоби, первісна вартість яких складала 15 тис. грн. Нарахований знос станом на 01.01.2019 р. складав 12 тис. грн. Протягом 2019 року було надходження основних засобів на суму 3 тис.грн. Згідно облікової політики, амортизація нараховується прямолінійним методом виходячи з встановленого строку корисного використання. Модель подальшої оцінки основних засобів - за історичною вартістю. На 31.12.2019 р. у балансі Товариства значаться основні засоби первісною вартістю 18 тис. грн., знос яких дорівнює 13 тис. грн. та балансова (залишкова) вартість - 5 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. Товариство обліковує поточну дебіторську заборгованість в розмірі 6 711 тис. грн., а саме:

- за рядком 1125 поточну дебіторську заборгованість за надання депозитарних послуг – в сумі 152 тис. грн.,
- за рядком 1155 іншу поточну дебіторську заборгованість – в сумі 6 559 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. у балансі Товариства значиться залишок коштів в національній валюті у розмірі 4 638 тис. грн. За місяцями знаходження грошові кошти на поточних рахунках у банках.

Зміни активів, які відбулися порівняно з попереднім періодом, відображені в таблиці нижче:

Активи	Сума активу станом на 01.01.2019 р.	Сума активу станом на 31.12.2019 р.	Зміна активу порівняно з попереднім періодом	Причина зміни
Основні засоби	1	1	1	-
Поточна дебіторська заборгованість	6714	6 711	-3	Зміни в результаті сплати та виникнення нової поточної заборгованості
Гроші та їх еквіваленти	509	401	-108	Зміна залишку на поточному рахунку в результаті поточної діяльності

Довгострокові зобов'язання та забезпечення за станом на 31.12.2019 р. у балансі Товариства не значаться.

Станом на 31.12.2019 р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства складають 217 тис. грн., у тому числі:

- поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги – 8 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування - 0 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 0 тис. грн.;
- поточні забезпечення – 209 тис. грн.

Поточні зобов'язання на підприємстві враховуються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку.

Зміни зобов'язань і забезпечень, які відбулися порівняно з попереднім періодом, відображені в таблиці нижче:

Зобов'язання	Сума зобов'язань/ забезпечень станом на	Сума зобов'язань / забезпечень	Зміна зобов'язань / забезпечень порівняно з	Причина зміни
--------------	---	--------------------------------	---	---------------

	01.01.2019 р.	станом на 31.12.2019 р.	попереднім періодом	
Торгівельна кредиторська заборгованість	3	8	+5	Зміни в результаті виникнення нової поточної заборгованості
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками із страхування	-	-	0	Зміни в результаті виникнення нової поточної заборгованості
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	0	Зміни в результаті виникнення нової поточної заборгованості
Поточні Забезпечення	212	209	-3	Зміни в результаті сплати та виникнення нової поточної заборгованості

За станом на 31.12.2019 р. у балансі Товариства значиться непокритий збиток, отриманий за результатами всієї діяльності Товариства у розмірі 4 504 тис. грн., відображений у рядку 1420 балансу «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)». Станом на 01.01.2019 р. значився непокритий збиток у розмірі 4 394 тис. грн.,

Доходи підприємства визнаються і нараховуються відповідно до МСФЗ 18 «Доходи». Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів (відшкодування), що отримані або підлягають отриманню.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Станом на дату перевірки Товариство не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою. Інформація щодо забезпечень, непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою відсутня у фінансовій звітності. Аудиторами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Товариства стосовно непередбачених зобов'язань та непередбачених активів.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариства наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ТОВ "Український інвестиційний клуб" визначається Загальними зборами учасників, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно можливого шахрайства та суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ "Український інвестиційний клуб" внаслідок шахрайства.

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

З метою запобігання та мінімізації впливу ризиків, притаманних Товариству, залежно від обсягу та характеру своєї діяльності Товариство повинно створити службу внутрішнього аудиту (контролю). До повноважень служби внутрішнього аудиту (контролю) належать повноваження, визначені нормативно – правовим актом НКЦПФР, що визначає особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в професійних учасниках фондового ринку.

Протоколом від №81 від 04.08.2014 р. загальних зборів учасників затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» в новій редакції, створено структурний підрозділ для проведення внутрішнього аудиту, керівником якого призначено Миколайчук Оксану Анатоліївну.

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання вимог законодавства України.

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

Інформація про Стан корпоративного управління

Для ефективного управління ризиками, притаманними Товариству, воно використовує елементи корпоративного управління, а саме: встановлює організаційну структуру, визначає підпорядкування, функції та відповідальність посадових осіб та працівників Товариства, розподіл прав і обов'язків між органами Товариства та її учасниками стосовно управління Товариством, а також правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Товариства та здійснення контролю.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління Підприємства можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління Товариства майже в повному обсязі відповідає вимогам Статуту і в повному обсязі відповідає Закону України «Про господарські товариства».

Інформація про наявність подій після дати балансу

Інформація щодо наявності подій після дати балансу, яка не знайшла відображення фінансовій звітності, проте може мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства у майбутньому – відсутня.

Інформація про ступінь ризику Товариства

Аудиторами був проведений аналіз пруденційних показників які були розраховані відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597.

№ з/п	Найменування показника	Нормативне значення	Фактичне значення (станом на 31.12.2019 р.)	Відповідність фактичного значення нормативу
1	Розмір регулятивного капіталу	> 7 000 000,00	10 993 535,40	відповідає
2	Норматив адекватності регулятивного капіталу	> 8%	95,1767	відповідає
3	Норматив адекватності капіталу першого рівня	> 4,5%	95,1767	відповідає
4	Коефіцієнт фінансового левиреджу	від 0 до 3	0,0175	відповідає
5	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	-	відповідає
6	Норматив концентрації кредитного ризику	< 25%	22,3374	відповідає

Загальний рівень показників Підприємства станом на 31.12.2019 р. відповідає нормативному рівню.

Протягом 2019 року Товариство не виступало стороною судового спору, або різного роду претензій, які б могли вплинути на фінансовий результат діяльності товариства за звітний 2019 рік.

Інформація про пов'язаних осіб Товариства.

Відповідно до вимог МСА 550 «Пов'язані особи» аудиторів звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Аудитором під час аудиту та за запитом до управлінського персоналу не були виявлені відносини Товариства з пов'язаними особами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності.

Перелік пов'язаних осіб Товариства:

Ф.І.О.	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, ідентифікаційний код фізичної особи	Підстава відносин
Антонова Людмила Федорівна	1858219102	Засновник 100 %
Ковтун Юрій Іванович	2571906579	Директор
Комарницька Таїсія Миколаївна	2663903723	Головний бухгалтер

Пов'язані сторони.:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ПІДПРИЄМСТВО "ФОРМАТ-СЕРВІС" код 34316595, Внесок: 2 455 000.00 грн., 22.896%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕЛАТ", код 31971339, Внесок: 2 455 670.00 грн., 32.770%

Події після дати балансу

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Аудитори не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з вищевказаною інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 "Подальші події", МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Аудитори підтверджують на дату проведення аудиту відсутність подій після дати балансу, наявність яких потребує необхідності проведення коригування фінансової звітності.

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності – відсутня.

Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

В ході аудиторської перевірки аудиторами не було виявлено інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

У Товариства відсутня відсутності прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Інші елементи

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»

Код за ЄДРПОУ: 30116289

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1992 від 26.01.2001 року, видане на підставі рішення Аудиторської палати України №98 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»).

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, що видала АПУ, №0686, від 27.04.2017 року, чинне до 31.12.2022 року.

Аудитор: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100877.

Місцезнаходження: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд.5-А

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит річної фінансової звітності ТОВ "Український інвестиційний клуб" станом на 31.12.2019 р. проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 20.11.2019 р., дата закінчення проведення аудиту 26.04.2020. Дата складання висновку 26.04.2020 р.

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Р. С. Кушнір

«26» квітня 2020 року



Господарство ТОВ "Український інвестиційний клуб" Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01
Історія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА за ЄДРПОУ 35144923
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ 1210136600
Економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КОПФГ 240
за КВЕД 64.99
Середня кількість працівників 6 за ЄДРПОУ 316981
Адреса, телефон Старокозаська, буд. 48Д, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000
Масштаб виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Вказано (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
Міжнародними стандартами фінансової звітності ☒

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
І	2	3	4
І. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
Первісна вартість	1001	10	10
Накопичена амортизація	1002	7	7
Закінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
Сновні засоби	1010	3	5
Первісна вартість	1011	15	18
Знос	1012	12	13
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	4 911	4 911
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Удвілі	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом І	1095	4 917	4 919
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	3
Виробничі запаси	1101	-	-
Незакінчене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	97	152
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 616	6 559
Поточні фінансові інвестиції	1160	70	70
Гроші та їх еквіваленти	1165	509	401
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	509	401
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	-	-

страхових незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 295	7 185
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	12 212	12 104

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
зарегстрований (пайовий) капітал	1400	16 391	16 391
внески до незарегстрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	-	-
резервний капітал	1410	-	-
інвестиційний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	-	-
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(4 394)	(4 504)
неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
включений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11 997	11 887
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	-	-
загальної допомоги	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
з них: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
інвестиційні контракти	1535	-	-
кризовий 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	3	8
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
з них: з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
поточні забезпечення	1660	-	-
доходи майбутніх періодів	1665	-	-
відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	212	209
Усього за розділом III	1695	215	217
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	12 212	12 104

керівник

Ковтун Юрій Іванович

головний бухгалтер

Комарницька Таїсія Миколаївна

Визначається в порядку, встановленому 35-м статистичним законодавством, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство ТОВ "Український інвестиційний клуб"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

35144923

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	541	549
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	541	549
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	3
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(690)	(543)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	9
збиток	2195	(149)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	39	23
Інші доходи	2240	-	3 935
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(8 747)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(110)	(4 780)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(110)	(4 781)

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	(110)	(4 781)

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	208	184
Відрахування на соціальні заходи	2510	62	53
Амортизація	2515	1	2
Інші операційні витрати	2520	282	199
Разом	2550	553	438

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

Ковтун Юрій Іванович

Головний бухгалтер

Комарницька Таїсія Миколаївна



Підприємство **ТОВ "Український інвестиційний клуб"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**
за ЄДРПОУ **35144923**

КОДИ		
2020	01	01
35144923		

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

Форма N3 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	483	561
Повернення податків і зборів	3005	-	23
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	330	3 569
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(459)	(328)
Праці	3105	(168)	(148)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(61)	(52)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(40)	(60)
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	(-)	(-)
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	(193)	(3 474)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-108	91
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	23
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	(-)	(-)
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	-	23
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	-108	114
Залишок коштів на початок року	3405	509	395
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	401	509

Керівник

Ковтун Юрій Іванович

Головний бухгалтер

Комарницька Таїсія Миколаївна



Звіт про власний капітал

ТОВ "Український інвестиційний клуб"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

35144923

Звіт про власний капітал

за

Рік 2019

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	16 391	-	-	-	(4 394)	-	-	11 997
Вирігування:									
мінус облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вирівнювання помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	16 391	-	-	-	(4 394)	-	-	11 997
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(110)	-	-	(110)
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Визволення прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку з зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зума чистого прибутку, залежна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зума чистого прибутку за створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку									
на матеріальне									
зменшення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати заборго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Виключення викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Видатки змін в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж)									
неконтрольованої									
частки в дочірньому									
підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Відом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(110)	-	-	(110)
Відлишок на кінець									
року	4300	16 391	-	-	-	(4 504)	-	-	11 887



Ковтун Юрій Іванович

Комарницька Таїсія Миколаївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(в тис. грн.)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ" (далі «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ" (скорочена назва ТОВ "УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ") зареєстроване Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 08.06.2007 року.

Місцезнаходження Товариства – Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м.Дніпро, вул.Старокозацька, буд. 48Д.

Офіційна сторінка в інтернеті: www.uiclub.com.ua

Адреса електронної пошти mail@uiclub.com.ua

Цілями Діяльності Товариства є одержання прибутку та використання його в інтересах учасників Товариства.

Товариство безпосередньо здійснює такі основні види фінансово-господарської діяльності:

- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);
- Посередництво за договорами по цінних паперах або товарів;
- Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

У звітному році Товариство здійснювало професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність депозитарної установи.

Товариство має такі ліцензії:

- ліцензія серія АД №034468, видана НКЦПФР «24» липня 2012 р., строк дії ліцензії з «24» липня 2012 р. р. необмежений, на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами - брокерської діяльності;
- ліцензія серія АД №034469, видана НКЦПФР «24» липня 2012 р., строк дії ліцензії з «24» липня 2012 р. р. необмежений, на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами - дилерської діяльності;
- ліцензія серія АЕ №263482, виданої НКЦПФР «01» жовтня 2013 року, строк дії ліцензії з «12» жовтня 2013 року необмежений на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи;

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. складала 6 осіб.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ" підготовлена у відповідності з вимогами Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ).

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного 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 2019р., 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

чинний на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднено 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 станом на 01 січня 2020, 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.

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною (історичною) вартістю, за винятком торгових цінних паперів та похідних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена директором Товариства до випуску (з метою оприлюднення) 27 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2019 р. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2019 року, впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ, що не застосовувалися

За рішенням Товариства МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не застосовується, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

При поданні фінансової звітності за цей звітний період Товариство вбачає більш правильним не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки згідно п.3 МСБО 29 таке рішення є предметом судження Товариства, а застосування цього МСБО дає некоректні результати.

Дата переходу до МСФЗ

До 31.12.2012 року Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, та по іншим правилам і нормам, встановленим українським законодавством. Товариство з 01 січня 2013 року перейшло на облік та фінансову звітність, основою яких є МСФЗ.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби.

Основні засоби ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» враховуються і відображаються у фінансовій звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

Відповідно до МСБО 16, ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» самостійно визначає одиницю оцінки для визнання кожного об'єкта основних засобів, стверджуючи рішення внутрішніми організаційно-розпорядчими документами.

Основними засобами визнаються матеріальні активи ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ», очікуваний строк корисного використання яких більше одного року. Первісна вартість визначається залежно від класу і перевищує 6 000,00 грн., які використовуються в процесі виробництва, надання послуг, здавання в оренду іншим особам, для здійснення адміністративних функцій.

Облік основних засобів ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» ведеться по кожному об'єкту, які підлягають об'єднанню в класи основних засобів залежно від виду і способу використання.

Активи з вартістю до 1000,00 грн., термін експлуатації яких перевищує один рік, враховуються по кожному об'єкту на балансовому рахунку 112 «Малоцінні необоротні матеріальні активи». Амортизація активів у періоді придбання в бухгалтерському та податковому обліку нараховується у розмірі 100 відсотків вартості та обліковується на рахунку 132 «Знос необоротних матеріальних активів». Обороти по рахунку 112 і 132 не відображаються у Формі № 1 Баланс.

Придбані основні засоби оцінюються за собівартістю, які включає в себе вартість придбання і всі витрати, пов'язані з доставкою і доведенням об'єкта до експлуатації.

На дату переходу на МСФЗ, що знаходяться на балансі об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за собівартістю, що включає ціну придбання і витрати, безпосередньо пов'язані з введенням об'єктів в експлуатацію.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. У разі якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити не представляється можливим або вона не істотна за сумами, ліквідаційна вартість встановлюється рівною нулю.

Строк корисного використання за групами однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів і затверджується директором ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ». Строк корисного використання основних засобів переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (строку сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться лінійним способом, виходячи з терміну корисного використання цього об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, наступного за датою введення в експлуатацію. У відповідності з МСБО 16 метод амортизації переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації. Така зміна відбивається як зміна в обліковій оцінці з МСБО 8.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонт основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень (поліпшень) і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з

компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Відповідно до законодавства України земля, на якій ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» здійснює свою діяльність, є власністю держави, в балансі ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» не відображається. У подальшому, у разі придбання землі, вона буде відображатися у фінансовій звітності за вартістю придбання.

На дату звітності використовувати для оцінки основних засобів - облік за первісною вартістю.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні кошти за мінусом збитків від знецінення згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Основні засоби, призначені для продажу, та відповідають критеріям визнання обліковуються відповідно до МСФЗ 5.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Нематеріальними активами визнаються контрольовані ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- ліцензія серія АД №034468, видана НКЦПФР «24» липня 2012 р., строк дії ліцензії з «24» липня 2012 р. р. необмежений, на здійснення брокерської діяльності;
- ліцензія серія АД №034469, видана НКЦПФР «24» липня 2012 р., строк дії ліцензії з «24» липня 2012 р. р. необмежений, на здійснення дилерської діяльності;
- ліцензія серія АЕ №263482, виданої НКЦПФР «01» жовтня 2013 року, строк дії ліцензії з «12» жовтня 2013 року необмежений на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи;

ліцензії є невіддільними і необхідними для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

- Бухгалтерське програмне забезпечення;

Програмне забезпечення, яке є невіддільним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Собівартість внутрішньо генерованого нематеріального активу складається з усіх витрат на створення, виробництво та підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково-дослідні роботи) визнаються витратами в період їх виникнення.

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

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть актив до збільшення майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного рядок їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію.

Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів визначається при їх постановці на облік комісією, призначеною директором ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ», виходячи з:

- Очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

- Строків використання подібних активів, затвердженого директором ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ».

На дату звіту нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Оренда.

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна аренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списується на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» за найменшою з вартості або справедливої вартості або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається до балансу як зобов'язання з фінансової оренди, з поділом на довгострокову і короткострокову заборгованість.

Фінансові витрати, визначаються з використанням методу ефективної ставки відсотка. Відсоток визначається за величиною, встановленою орендодавцем у договорі оренди або як ставка можливого залучення. Фінансові витрати включаються до звіту про фінансові результати протягом відповідного періоду оренди.

Орендні платежі з операційної оренди визнаються як витрати протягом строку оренди.

У разі надання в операційну оренду майна ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ», суми, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються як інший операційний дохід у сумі нарахованих поточних платежів за договором оренди.

Фінансові інвестиції.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання, коли стає стороною договірних положень.

Стандартна процедура покупки або продажу фінансових активів визнається з використанням методу обліку за датою розрахунків.

При первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» вимірює їх за справедливою вартістю, яка є ціною операції.

Після первісного визнання ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» враховує всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю.

Для фінансових активів, що котируються на активному ринку, справедливою вартістю активу є ціна публікованих біржових повідомлень.

Для фінансових активів, за якими ринок не є активним, справедлива вартість фінансового активу встановлюється на рівні його номінальної вартості.

Для інвестицій у пайові інструменти, які не мають ринкових котирувань на активному ринку, облік ведеться за собівартістю.

Дохід або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання визнається ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» наступним чином:

- дохід або збиток від фінансового активу або зобов'язань, оцінюваного за справедливою вартістю з віднесенням її змін на прибуток або збиток, відображається у складі прибутку або збитку.

- дохід або збиток від фінансового активу, наявного в наявності для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку за винятком збитків від знецінення та зміни курсів валют;

- дохід або збиток від фінансового активу або зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку при припиненні визнання, знецінення, а також через амортизацію.

На кінець звітного періоду ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» оцінює об'єктивні свідчення того, що фінансові активи знецінилися, до яких відносяться:

- значні фінансові труднощі боржника або емітента;
- порушення договору, порушення термінів оплати;
- можливість банкрутства або іншої реорганізації позичальника.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» припиняє визнання фінансового активу, якщо відбулася передача всіх ризиків і винагород, пов'язаних з його володінням.

При припиненні визнання в повному обсязі різниця між балансовою вартістю та сумою отриманого відшкодування і накопиченого прибутку або збитку, визнаного у складі сукупного прибутку, відображається у ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» у прибутку чи збитку.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» виключає фінансове зобов'язання зі звіту про фінансовий стан, тільки коли вказане в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Розкриття інформації про вплив фінансових інструментів на фінансове становище підприємства проводиться у Примітці до фінансової звітності.

У фінансовій звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» розкриває наступну інформацію:

- * короткий огляд основних принципів облікової політики базу або (бази) оцінки, використану при підготовці фінансової звітності, та інші принципи облікової політики, доречні з точки зору розуміння фінансової звітності;

- * Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни яких відображаються у складі прибутку або збитку,

- * Дебіторська заборгованість;

- * Фінансові активи, наявні для продажу,

- * Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, зміни яких відображаються у складі прибутку або збитку,

- * Суму, яка була рекласифікована в кожен відповідну категорію активів і зобов'язань і з кожної відповідної категорії, а також причину такої перекласифікації;

- * Балансову вартість фінансових активів, які були передані в якості забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань; терміни та умови такої застави;

* Балансову вартість активів, з яких було припинено визнання;
* Заборгованість за залученими позиками на кінець звітного періоду, у тому числі:

* Інформацію про будь-яке невиконання зобов'язань протягом періоду щодо основної суми, відсотків або умов погашення такої заборгованості;

* Інформацію про такі статті доходів, витрат, прибутків або збитків у звіті про сукупні прибутки або в примітках по кожній категорії активів і зобов'язань;

* Чисті прибутки або чисті збитки від фінансових активів і зобов'язань,

* Суму будь-якого збитку від зменшення корисності для кожного виду фінансових активів,

* Процентні доходи і витрати.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Компанією, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Товариство:

(а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками;

(б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та

(в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків), що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

(i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

(ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

(iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Витрати на проведення операції

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Зменшення корисності активів.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке враховується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ», сталояся протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

За наявності ознак знецінення активів, ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільше з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж і цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитком від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

При незначних витратах на вибуття для основних засобів, що обліковуються за первісною вартістю, відповідно до МСБО 36, переоцінений актив визнається ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» не знеціненим і очікуваного відшкодування не визначається.

Запаси.

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2.

Запаси обліковуються за однорідними групами:

- основна сировина та матеріали;
- інші матеріали,

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Для визначення собівартості запасів у ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» застосовується наступний метод:
метод ФІФО (перше надходження-перший відпуск);

В фінансовій звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» розкриває наступну інформацію:

- облікову політику, прийняту для оцінки запасів, у тому числі - використаний спосіб розрахунку їх собівартості;
- загальну балансову вартість запасів та балансову вартість за статтями класифікації;
- балансову вартість запасів, врахованих за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (одержання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги) і неторгова (інша) дебіторська заборгованість.

Первісне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

Короткострокову дебіторську заборгованість за відсутності оголошеної відсоткової ставки враховують за первісною вартістю, зазначеною в рахунку - фактурі (договорі).

Для відображення безнадійної дебіторської заборгованості на підприємстві створюється резерв сумнівних боргів. Резерв створюється з використанням методу класифікації дебіторів за наступними термінами:

- До 3-х місяців;
- Від 3-х до 6-ти місяців;
- Від 6-ти до 12 місяців;
- Понад 12 місяців.

Оціночні коефіцієнти визначаються з використанням інформації попередніх звітних періодів та враховуючи фактори наявності об'єктивних свідчень того, що ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» не зможе стягнути дебіторську заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» включають грошові кошти в банках, готівкові грошові кошти в касах, грошові документи і еквіваленти грошових коштів, не обмежені у використанні.

Іноземна валюта.

Операції в іноземній валюті відображаються у ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» відповідно з МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Фінансова звітність ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарчі операції, що проводяться в іноземній валюті при первісному визнанні, відображаються у функціональній валюті за курсом Національного банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що вимірюються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються в балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку за монетарними статтями визнаються в прибутку або збитку за період, у тому періоді, в якому вони виникли.

Немонетарні статті, враховані за первісною фактичною вартістю, розраховуються з використанням валютного курсу, який діяв на дату здійснення операції.

Зобов'язання і резерви.

Облік і визнання зобов'язань і резервів у ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» здійснюється відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ», класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Кредиторська заборгованість являє собою вид зобов'язань, що характеризують суму боргів, належних до сплати на користь інших осіб. Кредиторська заборгованість третім особам, в тому числі власним працівникам, що утворилася при розрахунках за придбані матеріально-виробничі запаси, роботи і послуги, при розрахунках з бюджетом, а також при розрахунках з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» здійснює переклад частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Резерви визнаються, якщо ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» внаслідок певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно зменшення ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» визнає як резерв - резерв відпусток, який формується щороку виходячи з фонду оплати праці.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» визнає непередбачені зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, покладаючись на оцінку ймовірності їх виникнення та сум погашення, отриманої від експертів.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Товариство:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Винагорода працівникам.

Всі винагороди працівникам у ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19. «Виплати працівникам».

Працівник може надати підприємству послуги на основі повного робочого дня, часткової зайнятості, на постійній разовій або тимчасовій основі.

Всі винагороди працівникам у ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» враховують з як поточні, відповідно до МСБО 19, що підлягають виплаті протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому працівник надавав послуги.

Виплати працівникам включають короткострокові виплати, такі як заробітна плата, оплачувану щорічну відпустку, виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими народженням та похованням, премії та пільги.

У процесі господарської діяльності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» сплачує обов'язкові внески на соціальне забезпечення до Державного Пенсійного фонду.

В фінансовій звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» розкриває наступну інформацію:

- види винагород;
- сума витрат на винагороди.

Поточні забезпечення

Товариство у своєму обліку не нараховує резерв по витратах на відпустки.

Визнання доходів і витрат.

Доходи ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації продукції визнається тоді, коли фактично здійснено перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами (право власності передано), і дохід відповідає всім критеріям визнання відповідно до МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".

У разі надання ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» послуг, передбачених контрактом, протягом узгодженого часу, дохід визнається в тому звітному періоді, в якому надані послуги.

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він ставиться виходячи з принципу нарахування.

Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право акціонерів на отримання платежу.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» у Примітках до фінансової звітності розкриває:

- облікову політику, прийняту для визнання доходу;
- суму кожної значної статті доходу (за видами доходу).

Витрати з податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за звітний податковий рік, розрахованої за правилами Податкового Кодексу України.

У фінансовій звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» розкриває:

- основні компоненти витрат з податку на прибуток;
- Будь-які коригування податку на прибуток.

Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Сума відстрочених податків відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку. Сума активів та зобов'язань з відстроченого оподаткування розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до прибутку, що підлягає оподаткуванню в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована. Активи з відстроченого оподаткування визнаються лише в тій мірі, наскільки є вірогідною реалізація цих активів проти майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню.

У поточному періоді відстрочені податки не розраховувались.

Власний капітал.

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» визнає резервний фонд у складі власного капіталу, сформований відповідно до статуту підприємства.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» нараховує дивіденди учасникам і визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється зборами учасників.

Сегменти.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» не відокремлює компоненти діяльності підприємства, тому не розкриває інформацію за сегментами.

Пов'язані особи.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» застосовує МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» для виявлення відносин та операцій з пов'язаними сторонами і залишкам за такими операціями.

Операція між пов'язаними особами - передача послуг, ресурсів або зобов'язань між пов'язаними сторонами, незалежно від того, чи стягується при цьому плата.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» у примітках до фінансової звітності розкриває:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;
- суму операцій;
- суму залишків за такими операціями;
- умови їх проведення;
- резерви по сумнівних боргах, пов'язані з залишками за операціями;
- витрати, визнані протягом періоду щодо безнадійних і сумнівних боргів пов'язаних сторін.

Події, що відбулися після звітної дати.

При складанні фінансової звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» враховує події, що відбулися після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

«УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» коригує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення коригувальних подій після закінчення звітного періоду, якими є:

- врегулювання подій, що підтверджують наявність істотного зобов'язання на звітну дату;
- отримання інформації про знецінення активів на звітну дату;
- визначення вартості активів, придбаних до закінчення звітного періоду;
- виявлення помилок, що підтверджують, що фінансова звітність є неправильною.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» не коригує суми, визнані у фінансовій звітності для відображення тих подій, що коригуються після закінчення звітного періоду, якими є:

- Зниження ринкової вартості інвестицій.

Форми фінансової звітності.

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ» визначає форми подання фінансової звітності відповідно до рекомендацій МСБО 1. Баланс складається шляхом розподілу активів і зобов'язань на поточні та довгострокові. Звіт про фінансові результати складається шляхом розподілу витрат за функціональною ознакою. Звіт про зміни у власному капіталі представляється у розгорнутому форматі. Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом. Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними в МСФЗ.

Рекласифікація

Товариство:

- не повинно рекласифікувати похідний інструмент з категорії інструментів, «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», протягом періоду володіння ним або поки цей інструмент знаходиться в обігу;
- не повинно рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент з категорії «Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», якщо після первісного визнання такий фінансовий інструмент був визначений підприємством як «оцінюваний за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку»; і
- може, якщо фінансовий актив більше не утримується з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі (незважаючи на те що такий фінансовий актив міг би бути придбаний або прийнятий, головним чином, з метою продажу або викупу в короткостроковій

перспективи), рекласифікувати такий фінансовий актив з категорії «оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку», за умови виконання умов, викладених у МСБО (IAS) 39.

Товариство не повинно рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент в категорію «Оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку» після первісного визнання.

Зміни у поданні

У випадку, коли Товариство ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Товариство робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок". У представленій фінансовій звітності Товариства не робило вищезгадані розкриття, оскільки не мало помилок у минулому періоді, а ретроспективні застосування (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

4.1 СТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятися від визначених оцінок.

Дана фінансова звітність включає оцінки керівництва щодо вартості активів, зобов'язань, сум доходів, видатків та визнання договірних зобов'язань. Ці оцінки, в основному, включають:

Термін корисного використання основних засобів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятих для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні

даній оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Товариство вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Товариства. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

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 цих питань ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припущенням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо умовних зобов'язань та активів

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але інформація щодо них розкривається, за винятком випадку, коли відтік коштів в результаті їх погашення надіймовірний.

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

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.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фінансових та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не

виключає деяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських товариств, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Товариства та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Товариства, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будьякого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Товариства у поточних умовах.

Резерв сумнівних боргів

Товариство проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

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 посилається 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 повідомлення 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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на 31.12.2019 року, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів у інших банках, і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Товариству гроші та їх еквіваленти після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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 МСБО 39 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)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його	Дохідний (дисконтуван	Ставки за депозитами, ефективні ставки за

запитання)	справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	ня грошових потоків)	депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
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.	Ринковий, витратний	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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	6616	5263	6616	5263
Дебіторська заборгованість за продукцію(товари, роботу, послуги)	-	-	-	-	97	108	97	108
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	509	395	509	395
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	70	4848	70	4848

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	Залишки станом на 31.12.2018р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2019р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інша поточна дебіторська заборгованість	6616	(57)	6559	-
Дебіторська заборгованість за продукцію(товари, роботу, послуги)	97	55	152	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	509	(108)	401	-
Поточні фінансові інвестиції	70	0	70	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019р.	2018р.	2019р.	2018р.
Інша поточна дебіторська заборгованість	6559	6616	6559	6616
Дебіторська заборгованість за продукцію(товари, роботу, послуги)	152	97	152	97
Грошові кошти та їх еквіваленти	401	509	401	509
Поточні фінансові інвестиції	70	70	70	70

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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.

Основні засоби

Рух основних засобів за рік., що скінчився 31.12.2019, був наступним:

	Земля	Будівлі та споруди	Виробниче обладнання та інвентар	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
Первісна вартість на 01.01.2019 р.	-				15		
За 2019 рік:							
Надійшло	-				3		
Вибуло	-						
На 31.12.2019р.	-				18		
Знос на 01.01.2019 р.	-				12		
За 2019 рік							
Нараховано	-				1		
Вибуло	-						
На 31.12.2019р	-				13		
Балансова вартість:	-						
На 31.12.2019р	-				5		

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства.

Запаси

Запаси (товари) Товариства станом на 31.12.2019р. становлять 3 тис. грн.

Товарна дебіторська заборгованість

Товарна дебіторська заборгованість включає заборгованість клієнтів надані послуги, які на звітну дату не були оплачені.

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає:

	31.12.2018	31.12.2019
Товарна дебіторська заборгованість	97	152
Разом	97	152

Керівництво Товариства вважає, що товарна дебіторська заборгованість Товариства буде погашена шляхом отримання грошових коштів та балансова вартість дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

Дебіторська заборгованість за розрахунками

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за розрахунками включає:

	31.12.2018	31.12.2019
За виданими авансами		
З бюджетом	1	0
У тому числі з податку на прибуток	-	-
Разом	1	0

Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2018	31.12.2019
Інша дебіторська заборгованість	6616	6559
Разом	6616	6559

Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	31.12.2018	31.12.2019
Українські гривні	509	401
Разом	509	401

Управління капіталом

Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

Згідно ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку, торговець цінними паперами може провадити дилерську діяльність, якщо має сплачений грошовими коштами статутний капітал у розмірі не менш як 500 тисяч гривень, брокерську діяльність - не менш як 1 мільйон гривень, депозитарну діяльність депозитарної установи - не менш як 7 мільйонів гривень.

Мінімальний розмір регулятивного капіталу повинен становити не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку.

Товариство станом на 31 грудня 2019 року має зареєстрований та сплачений статутний капітал повністю у встановлені законодавством України строки в розмірі 16 390 670.00 грн. (Шістнадцять мільйонів триста дев'яносто тисяч шістсот сімдесят гривень 00 копійок).

Змін у статутному капіталі товариства на протязі 2019 року не відбувалося.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 11 887 тис. грн. та складається з:

зареєстрований (пайовий) капітал – 16 391 тис. грн.;

непокритий збиток – 4 504 тис. грн.

Товариство здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Поточна кредиторська заборгованість

Поточні зобов'язання включають:

	31.12.2018	31.12.2019
Товарна кредиторська заборгованість	3	8
Розрахунки з бюджетом		
У тому числі з податку на прибуток		
Розрахунками зі страхування		
Розрахунками з оплати праці		
Поточні забезпечення		
Поточна кредитор. Заборг. За одержаними авансами		
Поточна кредитор. Заборг. За розрахунками з учасниками		
Доходи майбутніх періодів		
Інші поточні зобов'язання	212	209
Всього	215	217

Дохід від реалізації

Чистий дохід від реалізації станом на 31.12.2019 р. – 541 тис. грн.

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи станом на 31.12.2018 р. – 3 тис. грн., на 31.12.2019 р. – 0 тис. грн..

Адміністративні витрати

За 12 місяців адміністративні витрати включають: на 31.12.2018 р. – 543 тис. грн., на 31.12.2019 – 690 тис. грн.

Елементи операційних витрат

Операційні витрати станом на 31.12.2019 р. становлять 553 тис. грн., з них матеріальні витрати – 0 тис. грн., витрати на оплату праці – 208 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 62 тис. грн., амортизація – 1 тис. грн., інші операційні витрати – 282 тис. грн..

При складанні фінансової звітності за 2019 рік вихідні залишки не змінювались.

Відповідно до закладу визначення МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами Товариство вважає:

- Антонову Людмилу Федорівну – учасника Товариства, який станом на 31.12.2019 р. володіє 100 % статутного капіталу Товариства.

Особливі умови при здійсненні операцій з пов'язаними особами – відсутні. Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної господарської діяльності Товариства - відсутні.

8. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Економічна ситуація

Операційна діяльність Товариства здійснюється в Україні. Закони та інші нормативні акти, що впливають на діяльність підприємства в Україні, можуть підлягати змінам за невеликі проміжки часу. Як результат цього, активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі.

Податкова система

На даний момент в Україні діє Податковий кодекс. Він вступив в силу з 1-го січня 2011 року. Даний нормативний документ повністю змінив принцип нарахування податку на прибуток та вніс значні зміни до норм, які регулюють справляння інших податків та обов'язкових платежів. Податки та нарахування, що сплачуються Товариства, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Також наявна різнополярна судова практика щодо багатьох питань, які виникають в процесі оподаткування. Існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм серед державних органів (наприклад, податкової адміністрації і її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які є наслідком таких

позовів або претензій, у разі виникнення такої відповідальності, понад вже визнаною у фінансовій звітності, не матиме істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Станом на звітні дати Товариство не виступало стороною в жодному судовому процесі.

Пенсійні та інші зобов'язання, пов'язані з виплатою заробітної плати співробітникам

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду, державної української організації, у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

9. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі.

Основні ризики, властиві діяльності Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності та ринковий ризик.

1. Кредитний ризик

Фінансові інструменти, за якими у Товариства може з'явитися значний кредитний ризик, представлені, в основному, торговою та іншою дебіторською заборгованістю, а також грошовими коштами та їх еквівалентами. Грошові кошти розміщуються фінансових установах, які на період розміщення вважаються достатньо надійними. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику.

2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання з виплат при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою управління та мінімізації даного ризику, Товариство веде облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення.

3. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик, ризик відсоткової ставки, інший ціновий ризик.

4. Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик, внаслідок якого виникає можливість того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів. Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Товариства, оскільки в Товариства основні замовники резиденти України, а операції в іноземній валюті складали не значну частину замовлень.

5. Операційний ризик

Операційний ризик товариства – це ймовірність виникнення збитків товариства внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактора, збоїв і помилок у

системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать усі види шахрайства, юридичний ризик. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю, операційний ризик може призвести до фінансових збитків, мати правові чи регулятивні наслідки, або спричинити шкоду репутації. Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контроль включає в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

У товаристві впроваджено систему управління інцидентами операційних ризиків, у рамках якої у процесі управління операційними ризиками задіяні всі працівники товариства; керівники всіх підрозділів на будь-якому рівні несуть відповідальність за здійснення контролю а операційними ризиками. Виконавчий орган товариства здійснює контроль за ефективністю управління ризиками Товариства. Він здійснює загальний контроль за рівнем ризиків, здійснює встановлення переліку інструментів, що містять ризики, ліміти на них, а також контроль за їх виконанням.

Управління внутрішнього аудиту здійснює перевірку та оцінку системи внутрішнього контролю Товариства та оцінку адекватності системи управління ризиками.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Суттєвих подій після звітного періоду не відбувалось.

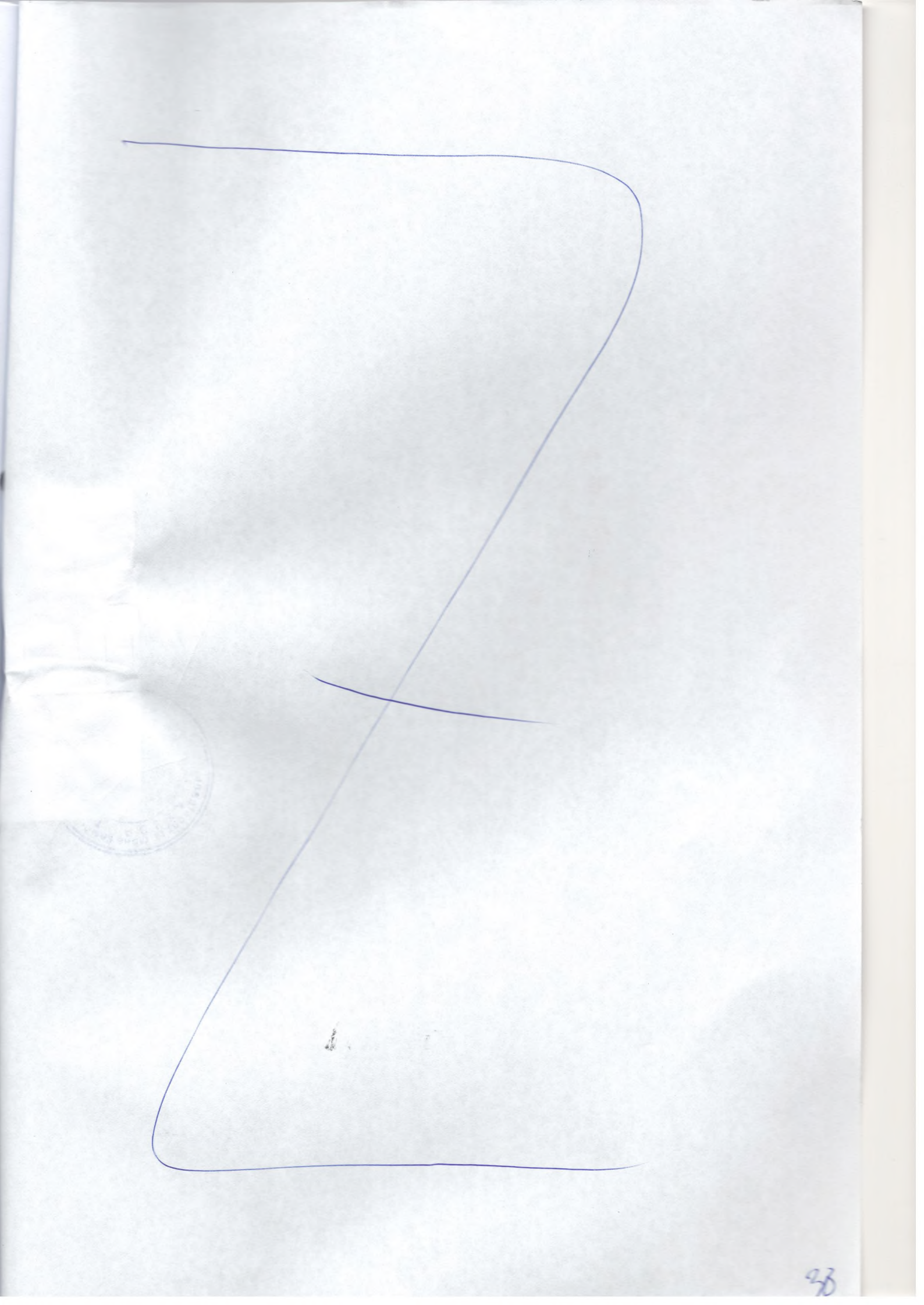
Директор

Головний бухгалтер



Ю.І. Ковтун

Т.М. Комарницька



скріплено відбитком печатки 38
аркушів

Директор

ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Кушнір Р.С.

«26» 04/2020р.

