



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail : info@saf-audit.com.ua

сайт: saf-audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал» за 2019 рік

*Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Загальним зборам учасників ТОВ КУА «Український капітал»
Керівництву ТОВ КУА «Український капітал»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал» (далі по тексту ТОВ КУА «Український капітал» або Компанія), у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 р.;
- Звіт про власний капітал за 2019 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Основні відомості про ТОВ КУА «Український капітал»

Повна найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал»
Код за ЄДРПОУ	33134452
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А00 № 199798 від 17.08.2004 р. Номер запису в реєстрі: 1 103 102 0000 000178, Виписка з ЄДР від 13.06.2019р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами (основний); 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
№ ліцензії	Ліцензія, що видана на підставі Рішення НКЦПФР № 785 від 09.06.2015 р.
Ліцензійні види діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Строк дії: 20.07.2015 – необмежений
ІСІ, активи яких перебувають в управлінні КУА	Пайовий закритий венчурний недиверсифікований Інвестиційний фонд "Прем'єр капітал"; Пайовий закритий венчурний недиверсифікований Інвестиційний фонд "Форт капітал"; Пайовий закритий венчурний недиверсифікований Інвестиційний фонд "Укрінвесткапітал"; Пайовий закритий венчурний недиверсифікований Інвестиційний фонд «Інтеркепітл»; ПАТ "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний Інвестиційний фонд "Успіх"
Місцезнаходження	69035, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 62, кв. 46
Дата початку проведення аудиту	09.10.2019р.
Дата закінчення проведення аудиту	25.02.2020 р.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА видання 2016-2017 років) в якості національних.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансового звітування, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про інститути спільного інвестування», Міжнародних стандартів фінансової звітності, міжнародних стандартів аудиту, «Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013 р. № 991.

Основою подання фінансової звітності ТОВ КУА «Український капітал» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Компанія визнала Концептуальну основу фінансового звітування, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності.

ТОВ КУА «Український капітал» не застосовувало зміни в облікових політиках в 2019 році порівняно з обліковими політиками, які компанія застосовувала при складанні фінансової звітності у 2018 році.

Бухгалтерський облік та показники фінансової звітності ТОВ КУА «Український капітал» відображають фінансовий стан Компанії з додержанням Концептуальної основи фінансового звітування за МСФЗ та прийнятої облікової політики Компанії стосовно складання фінансової звітності.

Принципи облікової політики, використані при підготовці зазначеної фінансової звітності Компанії, передбачають оцінку активів та зобов'язань за справедливою або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації та були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Надана звітність підготовлена з використанням правил обліку та оцінки об'єктів обліку за справедливою та амортизованою вартістю.

Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам встановленим НП(С)БО1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо статутного та власного капіталу. На нашу думку, Компанія в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ КУА «Український капітал» станом на 31.12.2019 р. складається із:

- статутного капіталу – 20 000 тис. грн.;
- резервного капіталу – 1 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку – 20 тис. грн.

Статут ТОВ КУА «Український капітал» (нова редакція) затверджений загальними зборами учасників (протокол № 15/04/06/1 від 06.04.2015р.) та зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради Запорізької області 14 квітня 2015 року № 11031050029000178.

Нова редакція Статуту була затверджена Загальними зборами учасників (Протокол №19/06/04/1 від 04.06.2019 року). Зміни до Статуту внесені у зв'язку зі змінами та приведенням Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю».

Статутний капітал ТОВ КУА «Український капітал» сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства» та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 20000 тис. грн., обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» та відповідає установчим документам.

Протягом 2019 років змін розміру статутного фонду не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2019 р.

- зареєстрований - 20 000 000 грн.
- сплачений - 20 000 000 грн.

Склад учасників станом на 31.12.2019 р., які володіють більше 10% суми статутного капіталу:

Учасник	Сума, грн.	Частка, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРЕМ'ЄР ФІНАНС»	20 000 000	100

Станом на 01.01.2019 року розмір резервного капіталу становив 1 тис. грн. В звітному 2019 році здійснені відрахування до резервного капіталу в сумі 64,14 грн. від суми чистого прибутку за 2018р. та станом на 31.12.2019р. він становить 1418,39 грн. або 1 тис.грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2019 року нерозподілений прибуток Компанії збільшився в порівнянні з минулим роком на 3 тис. грн. і складає 20 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2019 року збільшився на 3 тис. грн., складає 20 021 тис. грн. та відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням НКЦПФР від 23.07.2013 року № 1281, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 12.09.2013 р.№ 1576/24108.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансового звітування та МСФЗ.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ КУА «Український капітал» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротним та оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСФЗ.

Вартість активів підприємства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2019 року, збільшилась на 116 тис. грн. і складає 20 170 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції на 31.12.2019 р. відсутні.

Дебіторська заборгованість за послуги станом на 31.12.2019 року відсутня. Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків зменшилась на 19 тис. грн. проти минулого періоду та складає 58 тис. грн., у т.ч.: 39 тис. грн. - поточна заборгованість ІСІ – винагорода за управління активами; 19 тис. грн. - поточна заборгованість ІСІ - кошти сплачені КУА в інтересах ІСІ, які перебувають в управлінні КУА.

Інша поточна дебіторська заборгованість (поточна заборгованість за продані фінансові інвестиції) станом на 31.12.2019 р. зменшилась на 4 422 тис. грн., проти минулого року та складає 10 771 тис. грн.

Товариством було проведено аналіз дебіторської заборгованості станом на 31.12.2019р., відповідно до рішення Правління Національного банку України від 22 червня 2017 року № 394-рш «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 23 червня 2017 року №2663, «Про початок процедури ліквідації ПАТ «ДІАМАНТБАНК» та делегування повноважень ліквідатора банку», термін здійснення ліквідації банку 24.06.2017р. – 23.06.2020р. Товариством в 2017р. подано кредиторські вимоги щодо повернення коштів Товариства в сумі 2 тис.грн., які обліковувались на поточному рахунку зазначеного банку. Ймовірність задоволення банком поданих кредиторських вимог станом на 31.12.2019р. сумнівна. Тому Товариством визнаний резерв на цю сумнівну заборгованість. Іншої сумнівної та безнадійної заборгованості не виявлено, дебіторська заборгованість є поточною.

Поточні фінансові інвестиції протягом року збільшились на 4 549 тис.грн. і станом на 31.12.2019р. складають суму 9 324 тис. грн.

До складу поточних фінансових інвестицій Компанії враховані інвестиційні сертифікати у пайовий капітал пайових інвестиційних фондів на загальну суму 9 324 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю у відповідності до вимог МСФЗ 9.

Залишки грошових коштів Компанії в національній валюті станом на 31.12.2019 року складають 17 тис. грн., що на 12 тис.грн. більше, в порівнянні з минулим періодом.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Розкриття інформації про зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги станом на 31.12.2019 року складає 5 тис.грн., що на 3 тис.грн. більше проти минулого періоду.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (заборгованість з податку на прибуток), що виникла станом на 31.12.2019 року, складає 1 тис. грн.

Поточні забезпечення (резерв оплати відпусток) станом на 31.12.2019 складає 6 тис. грн., розмір яких залишився незмінним у порівнянні з минулим роком.

Інші поточні зобов'язання ТОВ КУА «Український капітал» (терміном погашення до 12 місяців включно), які виникли внаслідок здійснення Компанією господарської діяльності станом на 31.12.2019 року складають 137 тис. грн. (заборгованість за придбані фінансові інвестиції), що на 109 тис. грн. більше, ніж у минулому звітному році.

Станом на 31.12.2019р. прострочена заборгованість відсутня.

Розкрита інформація достовірно відображає показники діяльності Товариства відповідно до вимог МСФЗ.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку ТОВ КУА «Український капітал» здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Компанія достовірно розподіляє за елементами та ознаками доходи та витрати на рахунках бухгалтерського обліку. Визнання доходів та витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх доходів та витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансового звітування та МСФЗ.

Протягом 2019 року Компанією був отриманий дохід у сумі 4 986 тис. грн. , в тому числі:

- 211 тис. грн.. - чистий дохід від реалізації послуг (від надання послуг з управління активами), що на 48 тис. грн. більше, ніж у минулому році;

- 4 775 тис.грн. – інші доходи (доходи від реалізації фінансових інвестицій), аналогічні доходи в минулому звітному році були відсутні;

Загальна сума витрат за 2019 рік склала 4 982 тис. грн., у тому числі:

- 192 тис. грн. - собівартість послуг, що на 44 тис. грн. більше в порівнянні з минулим роком;

- 10 тис. грн. - адміністративні витрати, що на 1 тис. грн. більше, ніж у минулому році;

- 5 тис. грн. - інші операційні витрати, що залишились на рівні минулого року;

- 4 775 тис. грн.. – інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій), аналогічна стаття витрат в минулому звітному році була відсутня.

Витрати з податку на прибуток за 2019 рік склали 1 тис. грн., аналогічна стаття витрат була відсутня у минулому звітному періоді.

Таким чином, за наслідками 2019 року Компанія отримала прибуток у сумі 3 тис.грн., що на 2 тис. грн. більше ніж в минулому звітному році, який визначено у відповідності до Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Розкриття інформації про відповідність резервного фонду установчим документам

Формування резервного капіталу здійснюється згідно установчих документів. У ТОВ КУА «Український капітал» створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку.

Вимоги щодо розміру та зберігання резервного фонду Компанії визначаються нормативно-правовими актами органу, що здійснює державне регулювання на ринку цінних паперів та органу, що здійснює державне регулювання ринку фінансових послуг.

Станом на 01.01.2019 року розмір резервного капіталу становив 1 тис. грн. В звітному 2019 році здійснені відрахування до резервного капіталу в сумі 64,14 грн. від суми чистого прибутку за 2018р. та станом на 31.12.2019р. він становить 1418,39 грн. або 1 тис.грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу Компанії, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р. складає 20 021 тис. грн., що на 3 тис. грн. більше ніж у минулому році.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Компанії за 2019 рік, тобто про розмір його статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Чисті активи Товариства на 21 тис. грн. (20 021 тис. грн. – 20 000 тис. грн.) більші ніж величина статутного капіталу. Порівняння вартості чистих активів із розміром статутного капіталу свідчить про їх відповідність вимогам Закону «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю».

Висловлення думки щодо дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами

Станом на 31.12.2019 р. ТОВ КУА «Український капітал» дотримується вимог наступних нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок складання та розкриття інформації:

- Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням НКЦПФР від 23.07.2013 р. № 1281, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 12.09.2013 р. № 1576/24108 (Глава 3 "Умови провадження компанією з управління активами професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)" Розділ 2 "Умови отримання ліцензії та провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) компанією з управління активами") із змінами і доповненнями, внесеними рішеннями НКЦПФР від 30.09.2014р., від 12.01.2016р. № 11;

- Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597 із змінами та доповненнями, внесеними рішенням НКЦПФР від 28.07.2016р. № 819;

- Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджене рішенням НКЦПФР від 06.08.2013р. № 1414, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 29.08.2013 р. № 1486/24018 із змінами та доповненнями, внесеними рішенням НКЦПФР від 28.10.2014р. №1448;

- Рішення НКЦПФР «Про затвердження Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» від 02.12.2012 року № 1343.

Інформація про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту

Відповідно до чинного законодавства в ТОВ КУА «Український капітал» створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», редакція якого затверджена Загальними зборами Учасників (протокол № 12/12/12/2 від 12.12.2012 року).

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Компанії 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 управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Фондом вимог законодавства України.

Внутрішній аудит (контроль) в Компанії здійснюється особою, призначеною за рішенням Загальних зборів учасників на посаду внутрішнього аудитора ТОВ КУА «Український капітал», яка підпорядковується та звітується перед ними.

Наявна система внутрішнього аудиту, розроблена та запроваджена ТОВ КУА «Український капітал», 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

Формування складу органів корпоративного управління в ТОВ КУА «Український капітал» здійснюється відповідно до розділу 9 Статуту, затвердженого рішенням учасника (протокол № 19/06/04/1 від 04.06.2019 року) та зареєстрованого в Реєстрі 12.06.2019 року.

Протягом звітного року в Компанії функціонували наступні органи корпоративного управління:

1) Управління Компанією здійснюють:

- Вищий орган управління - Загальні збори учасників Товариства;
- Виконавчий орган Компанії Директор Товариства.

2) Управління поточною діяльністю Компанії здійснюється виконавчим органом – Директором Товариства.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Контроль за фінансовою та господарською діяльністю Директора Товариства здійснюється Ревізором Товариства.

Посадові особи:

- Станом на кінець звітного періоду посадовою особою Товариства є Директор.

Єдиним Учасником і власником Компанії є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРЕМ'ЄР ФІНАНС»

Система управління Компанії відповідає вимогам ст.89 Господарського Кодексу.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до п.14 ч.1 ст.1 Закону України «Про інститути спільного інвестування» та відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділялася суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Перелік пов'язаних осіб Товариства:

П.І.Б. фізичної особи або найменування юридичної особи	Характер відношень між зв'язаними сторонами	Інформація про операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність
ТОВ «Прем'єр фінанс», код ЄДРПОУ 33431614	Учасник ТОВ КУА «Український капітал», який володіє 100% часткою статутного капіталу КУА (Має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності КУА)	-ТОВ КУА «Український капітал» реалізовані фінансові інвестиції. Заборгованість на початок звітного періоду від ТОВ «Прем'єр фінанс» за реалізовані фінансові інвестиції в минулих звітних періодах 15193 тис грн., погашено заборгованість протягом звітного періоду в сумі 9193 тис.грн., залишок заборгованості від ТОВ «Прем'єр фінанс» на кінець звітного періоду 6000 тис.грн; -ТОВ КУА «Український капітал» придбані фінансові інвестиції. Заборгованість на початок звітного періоду перед ТОВ «Прем'єр фінанс» за придбані фінансові інвестиції в минулих звітних періодах 27 тис грн., протягом звітного періоду придбано фінансові інвестиції на суму 9323 тис.грн., погашено заборгованість протягом звітного періоду в сумі 9213 тис.грн., залишок заборгованості перед ТОВ «Прем'єр фінанс» на кінець звітного періоду 137 тис.грн;
Лапа Максим Михайлович, ІПН 2779801810	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА «Український капітал»	-ТОВ КУА «Український капітал» орендує нежитлове приміщення в якості офісу для здійснення своєї фінансово-господарської діяльності. Залишок заборгованості на початок звітного періоду 1 тис.грн., нарахована орендна плата склала 13 тис. грн., сплачено орендної плати протягом звітного року на загальну суму 10 тис.грн., залишок заборгованості на кінець звітного періоду 4 тис.грн.
Лахтаренко Наталія Валеріївна	Директор ТОВ КУА «Український капітал» (Провідний управлінський персонал КУА)	-Компенсація директору витрат понесених на користь та в інтересах КУА: залишок заборгованості на початок звітного періоду 1 тис.грн., протягом звітного року директором понесено витрати на користь та в інтересах КУА 6 тис.грн., компенсовано (сплачено) протягом звітного року 7 тис.грн., залишок заборгованості на кінець звітного періоду відсутній; -Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата): заборгованість на початок звітного періоду відсутня, нараховано протягом звітного періоду 55 тис.грн., сплачено 55 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду відсутня. -Нецільва благодійна допомога виплачена працівнику протягом звітного періоду в сумі 3 тис.грн.
ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Прем'єр капітал», код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233220 (Фонд)	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал» (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітного періоду 19 тис.грн., нараховано протягом звітного року 173 тис.грн., сплачено протягом звітного року 167 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду 25 тис.грн.
ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Форт капітал», код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233333 (Фонд)	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал» (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітного періоду 2 тис.грн., нараховано протягом звітного року 1 тис.грн., сплачено протягом звітного року 3 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду відсутня; -КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітного періоду 8 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом звітного року 4 тис.грн., компенсація фондом витрат сплачених КУА на користь ІСІ 12 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітного періоду відсутня.
ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Укрінвесткапітал», код ЄДРПОУ 33134452, код	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал» (Компанія діє від свого імені в	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітного періоду 2 тис.грн., нараховано протягом звітного року 1 тис.грн., сплачено протягом звітного року 3

П.І.Б. фізичної особи або найменування юридичної особи	Характер відношень між зв'язаними сторонами	Інформація про операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність
ЄДРІСІ 233351 (Фонд)	інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду відсутня; - КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітного періоду 6 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом звітного року 5 тис.грн., компенсація фондом витрат сплачених КУА на користь ІСІ 11 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітного періоду відсутня.
ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Інтеркапітал», код ЄДРПОУ 33134452, код ЄДРІСІ 233358 (Фонд)	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал» (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	-КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітного періоду 20 тис.грн., нараховано протягом звітного року 1 тис.грн., сплачено протягом звітного року 11 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду 10 тис.грн. -КУА сплачує витрати понесені ІСІ, який перебуває в управлінні КУА: заборгованість на початок звітного періоду 13 тис.грн., сплачено в інтересах ІСІ протягом звітного року 6 тис.грн., заборгованість ІСІ перед КУА на кінець звітного періоду 19 тис.грн.
ПАТ «ЗНВКІФ «Успіх», код ЄДРПОУ 35043692 (Фонд)	ІСІ, активи якого перебувають в управлінні ТОВ КУА «Український капітал» (Компанія діє в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	КУА надає послуги з управління активами: заборгованість на початок звітного періоду 3 тис.грн., нараховано протягом звітного року 1 тис.грн., заборгованість на кінець звітного періоду 4 тис.грн.

Нами перевірені документи Компанії на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), які можуть виходити за межі нормальної діяльності ТОВ КУА «Український капітал» та які управлінський персонал ТОВ КУА «Український капітал» міг не розкривати нам та не ідентифікувати. Ми дійшли висновку про відсутність таких операцій, які виходять за межі нормальної діяльності ТОВ КУА «Український капітал» протягом 2019 року.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ КУА «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», відсутні.

Показники пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку.

Інформація про ТОВ КУА «Український капітал» згідно аналізу результатів пруденційних показників діяльності ТОВ КУА «Український капітал» станом на 31.12.2019 р.:

№	Показник	Значення	Нормативне значення
1	Розмір власних коштів, грн.	4694495,97	Не менше 3 500 000
2	Норматив достатності власних коштів	120,4110	не менше 1
3	Коефіцієнт покриття операційного ризику	4618,7871	не менше 1
4	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9926	не менше 0,5

Загальний рівень показників ТОВ КУА «Український капітал» станом на 31.12.2019р. відповідає нормативному рівню компанії.

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

Інформація про наявність інших фактів

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність у майбутньому, не відомі. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю ТОВ КУА «Український капітал», що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю, не встановлено.

Економічна оцінка платоспроможності та фінансової стійкості ТОВ КУА «Український капітал»

за 2019 рік визначається такими показниками:

Показники	на 31.12.2018 р.	на 31.12.2019 р.	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	556,94	135,37	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2. Поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \Sigma p.(1101-1104)}{3rp}$	556,94	135,37	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6-0,8. Даний коефіцієнт свідчить про збільшення рівня ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p.1165}{3rp}$	0,14	0,11	Оптимальний коефіцієнт 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про недостатній об'єм коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2pa - 3rp$	20014	20021	Теоретичне значення показника більше 0. Збільшення на 8 тис. грн.
2. Коефіцієнт платоспроможності (автономії) $K 2 = \frac{1rp}{\text{Підсумок пасиву}}$	1,0	0,993	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт фінансування $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp + 5rp}{1rp}$	0,002	0,0074	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх позик. Теоретичне значення коефіцієнту не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,00005	0,00015	Вказує на строк окупності прибутком вкладених коштів у майно
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	0,00005	0,00015	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)}) / 2}$	0,00005	0,00015	Теоретичне значення більше 0.

6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K_{6.2} = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 \text{ рп(гр3)} + 1 \text{ рп(гр4)})/2}$	0,00005	0,00015	Теоретичне значення більше 0.
---	---------	---------	-------------------------------

Таким чином, ТОВ КУА «Український капітал» на 31 грудня 2019 р. достатньо платоспроможне і досить ліквідне, має стійкий фінансовий стан.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26 листопада 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Серія П № 000329 від 18.12.2015 р., дійсне до 26.11.2020 р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Гончарова Валентина Георгіївна Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 66/2019 від 09.10.2019 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	09.10.2019 р. – 25.02.2020 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гончарова Валентина Георгіївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка будинок 60, квартира 4.

25 лютого 2020 р.

