

|  |  |                           |           |       |
|--|--|---------------------------|-----------|-------|
| Підприємство                               | Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ<br>«БІЗНЕС-ГАРАНТ» | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ      |       |
| Територія                                  | м. Київ, Шевченківський р-н  | за СДРПОУ                 | 2018      | 01 01 |
| Організаційно-правова форма господарювання | товариство з обмеженою відповідальністю  | за КОАТУУ                 | 38061832  |       |
| Вид економічної діяльності                 | Управління фондами   | за КОПФГ                  | 803910000 |       |
| Середня кількість працівників <sup>1</sup> | 4  | за КВЕД                   | 240       |       |
| Адреса, телефон                            | 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, будинок 16-22, тел. (044) 363-12-06                 |                           | 66.30     |       |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
| v |
|---|

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 20 17 р.

Форма N 1 Код за ДКУД **1801001**

| Актив  | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1  | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>  |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи   | 1000        | 5                           | 4                          |
| первісна вартість  | 1001        | 5                           | 5                          |
| накопичена амортизація   | 1002        |                             | 1                          |
| Незавершені капітальні інвестиції  | 1005        |                             |                            |
| Основні засоби   | 1010        | 96                          | 91                         |
| первісна вартість  | 1011        | 121                         | 145                        |
| знос   | 1012        | 25                          | 54                         |
| Інвестиційна нерухомість   | 1015        |                             |                            |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості  | 1016        |                             |                            |
| Знос інвестиційної нерухомості   | 1017        |                             |                            |
| Довгострокові біологічні активи  | 1020        |                             |                            |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів   | 1021        |                             |                            |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів  | 1022        |                             |                            |
| Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030        |                             |                            |
| інші фінансові інвестиції  | 1035        |                             |                            |
| Довгострокова дебіторська заборгованість   | 1040        |                             |                            |
| Відстрочені податкові активи   | 1045        |                             |                            |
| Гудвіл   | 1050        |                             |                            |
| Відстрочені аквізиційні витрати  | 1060        |                             |                            |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах  | 1065        |                             |                            |
| Інші необоротні активи   | 1090        |                             |                            |
| <b>Усього за розділом I</b>  | <b>1095</b> | <b>101</b>                  | <b>95</b>                  |
| <b>II. Оборотні активи</b>   |             |                             |                            |
| Запаси   | 1100        |                             | 6                          |
| Виробничі запаси   | 1101        |                             | 6                          |
| Незавершене виробництво  | 1102        |                             |                            |
| Готова продукція   | 1103        |                             |                            |
| Товари   | 1104        |                             |                            |
| Поточні біологічні активи  | 1110        |                             |                            |
| Депозити перестраховування   | 1115        |                             |                            |
| Векселі одержані   | 1120        |                             |                            |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                                     | 1125        | 314                         | 3316                       |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:  |             |                             |                            |
| за виданими авансами   | 1130        |                             |                            |
| з бюджетом   | 1135        |                             |                            |
| 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        | 5391                        | 5130                       |
| Поточні фінансові інвестиції   | 1160        | 2389                        | 2389                       |
| Гроші та їх еквіваленти  | 1165        | 11                          | 13                         |
| Готівка  | 1166        |                             |                            |
| Рахунки в банках   | 1167        | 11                          | 13                         |
| Витрати майбутніх періодів   | 1170        |                             |                            |
| Частка нерестрахованих у страхових резервах  | 1180        |                             |                            |
| Інші оборотні активи   | 1190        |                             |                            |
| <b>Усього за розділом II</b>   | <b>1195</b> | <b>8105</b>                 | <b>10854</b>               |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>                              |             |                             |                            |
| <b>Баланс</b>  | <b>1300</b> | <b>8206</b>                 | <b>10949</b>               |



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З  
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2018     | 01 | 01 |
| 38061832 |    |    |

### Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за \_\_\_\_\_ 20 17 р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

#### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття   | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1  | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                       | 2000      | 18825             | 4404                                    |
| Чисті зароблені страхові премії  | 2010      |                   |   |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                         | 2050      | ( )               | ( )                                     |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами  | 2070      |                   |   |
| <b>Валовий:</b>  |           |                   |   |
| прибуток   | 2090      | 18825             | 4404                                    |
| збиток   | 2095      | ( )               | ( )                                     |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                      | 2105      |                   |   |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                   | 2110      |                   |   |
| Інші операційні доходи   | 2120      |                   | 1                                       |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю            | 2121      |                   |   |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції  | 2122      |                   |   |
| Адміністративні витрати  | 2130      | ( 18631 )         | ( 4228 )                                |
| Витрати на збув  | 2150      | ( )               | ( )                                     |
| Інші операційні витрати  | 2180      | ( 1 )             | ( )                                     |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181      |                   |   |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      |                   |   |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                              |           |                   |   |
| прибуток   | 2190      | 193               | 177                                     |
| збиток   | 2195      | ( )               | ( )                                     |
| Дохід від участі в капіталі  | 2200      |                   |   |
| Інші фінансові доходи  | 2220      |                   |   |
| Інші доходи  | 2240      |                   |   |
| Дохід від благодійної допомоги   | 2241      |                   |   |
| Фінансові витрати  | 2250      | ( )               | ( )                                     |
| Втрати від участі в капіталі   | 2255      | ( )               | ( )                                     |
| Інші витрати   | 2270      | ( )               | ( )                                     |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                            | 2275      |                   |   |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>  |           |                   |   |
| прибуток   | 2290      | 193               | 177                                     |
| збиток   | 2295      | ( )               | ( )                                     |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток  | 2300      | -35               | -32                                     |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                      | 2305      |                   |   |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>  |           |                   |   |
| прибуток   | 2350      | 158               | 145                                     |
| збиток   | 2355      | ( )               | ( )                                     |

## 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        |                   |   |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> |                   |   |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        |                   |   |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> |                   |   |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>158</b>        | <b>145</b>                              |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 25                | 1                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 758               | 604                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 154               | 124                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 174               | 13                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 17521             | 3486                                    |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>18632</b>      | <b>4228</b>                             |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Удовітченко В. Є.

Рощина І. А.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З  
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

38061832

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2017 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття   | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1  | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |             |                   |   |
| Надходження від:   |             |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000        | 15852             | 4883                                    |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005        |                   |   |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006        |                   |   |
| Цільового фінансування   | 3010        |                   |   |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                        | 3011        |                   |   |
| Надходження авансів від покупців і замовників                      | 3015        |                   |   |
| Надходження від повернення авансів                                 | 3020        |                   | 1                                       |
| 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        | 800               | 27                                      |
| Витрачання на оплату:  |             |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100        | ( 15109 )         | ( 3971 )                                |
| Праці  | 3105        | ( 564 )           | ( 453 )                                 |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110        | ( 154 )           | ( 124 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115        | ( 170 )           | ( 115 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116        | ( 33 )            | ( 5 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість      | 3117        | ( )               | ( )                                     |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         | 3118        | ( 137 )           | ( 110 )                                 |
| 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        | ( 800 )           | ( 247 )                                 |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | <b>3195</b> | <b>-145</b>       | <b>1</b>                                |

|  |             |            |           |
|--|-------------|------------|-----------|
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |            |           |
| Надходження від реалізації:  |             |            |           |
| фінансових інвестицій  | 3200        |            | 5248      |
| необоротних активів  | 3205        |            |           |
| Надходження від отриманих:   |             |            |           |
| відсотків  | 3215        |            |           |
| дивідендів   | 3220        |            |           |
| Надходження від деривативів  | 3225        |            |           |
| Надходження від погашення позик  | 3230        |            |           |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        |            |           |
| Інші надходження   | 3250        | 5252       |           |
| Витрачання на придбання:   |             |            |           |
| фінансових інвестицій  | 3255        | ( )        | ( 5248 )  |
| необоротних активів  | 3260        | ( )        | ( )       |
| Виплати за деривативами  | 3270        | ( )        | ( )       |
| Витрачання на надання позик  | 3275        | ( 5105 )   | ( )       |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | ( )        | ( )       |
| Інші платежі   | 3290        | ( )        | ( )       |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>147</b> |           |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |            |           |
| 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        | ( )        | ( )       |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> |            |           |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>2</b>   | <b>1</b>  |
| Залишок коштів на початок року   | 3405        | 11         | 9         |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        |            | 1         |
| Залишок коштів на кінець року  | 3415        | <b>13</b>  | <b>11</b> |

Керівник

Головний бухгалтер



Удовіченко В. Є.

Рощина І. А.







**Примітки до фінансової звітності**  
**ТОВ "Компанія з управління активами "Бізнес-Гарант"**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

**Примітка 1. Загальна інформація**

1.1. Інформація про компанію з управління активами.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Бізнес-Гарант" (надалі - Компанія) (код 38061832) зареєстроване 02 лютого 2012 року.

Основним видом діяльності ТОВ "Компанія з управління активами "Бізнес-Гарант" є діяльність з управління активами. Цей та інші види діяльності згруповані за такими напрямками:

КВЕД 66.30 Управління фондами;

КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;

КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Код території за КОАТУУ 8039100000

Юридична та фактична адреса: Україна, 01030, м. Київ, вул. Б.Хмельницького, буд. 16-22

Тел. (044) 363-12-06.

Електронна пошта kua\_biznesgarant@ukr.net

ВЕБ-сторінка <http://www.biznesgarant.ua/fin.net/>

Компанія здійснює діяльність з управління активами, яка вимагає необхідності наявності ліцензії.

Ліцензія: Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії №192 від 03.03.2012 р. Строк дії ліцензії: 03.03.12 р. – необмежений; Дата видачі ліцензії: 14.02.2015 р.

Зареєстрований розмір статутного фонду (статутного або складеного капіталу) – 8 000 000,00 грн.

Фактично сплачена частка статутного фонду (статутного або складеного капіталу) – 8 000 000,00 грн.

Відомості про керівника юридичної особи та про головного бухгалтера або особу, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку:

Директор – Удовітченко Вячеслав Євгенійович

Головний бухгалтер – Рощина Інна Анатоліївна

У звітному році Компанія здійснювала управління активами семи пайових інвестиційних фондів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 р. склала 4 особи.

**Примітка 1.2 Загальна основа надання інформації**

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), які випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), а також тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Представлена фінансова звітність зроблена на підставі облікових даних, скоригована та класифікована з метою достовірної презентації на базі вимог МСФЗ.

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2015 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

**Валюта виміру та представлення**

Основою на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Компанія визначила українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Всі чисельні показники, представлені в звіті, округлені до (ближньої) тисячі.

**Примітка 1.3 Суттєві облікові судження, оцінки й припущення**

При складанні фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво використовувало професійні судження, допущення та розрахункові оцінки, які мають відношення до питань відображення активів і зобов'язань та розкриття інформації щодо умовних активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнитися від цих оцінок.

Допущення, та зроблені на їх основі розрахункові оцінки, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті та у всіх наступуючих періодах, в яких відбулися вказані зміни.

В примітках до даної фінзвітності і у поясненнях окремих її компонентів викладена інформація про основні сфери, які потребують оцінки невизначеності, та про найбільш важливі судження, сформовані в процесі використання положень облікової політики та здійснюючих значний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

У цих примітках нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом поточного фінансового року. Оцінки та припущення Компанії ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Компанії. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Оцінки та припущення стосовно строків корисного використання активів, зменшення чи збільшення їх корисності наведені у розділі 2 Приміток.

**Примітка 1.4 Склад та елементи фінансової звітності**

| <b>Складові звітності</b>                               | <b>Призначення складової звітності</b>   |
|---|--|
| Баланс (Звіт про фінансовий стан)                       | Інформація про фінансове становище Компанії на певну дату  |
| Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) | Інформація про доходи, витрати та фінансові результати діяльності за звітний період  |
| Звіт про рух грошових коштів                            | Інформація про зміни у власному капіталі протягом звітного періоду   |
| Звіт про власний капітал                                | Інформація про надходження і вибуття грошових коштів унаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду |
| Примітки  | Розкриття інформації про діяльність Компанії   |

Основними елементами фінансових звітів є такі:

активи;  
зобов'язання;  
власний капітал;  
доходи, витрати, прибутки і збитки;  
рух грошових коштів.

Фінансові звіти правдиво відображують фінансове становище, фінансові результати діяльності та потоки грошових коштів Компанії.

Необхідною умовою правдивого відображення діяльності Компанії є подання інформації у спосіб, який забезпечує якісні характеристики фінансових звітів.

Якісні характеристики визначають ступінь корисної інформації, наведеної у фінансових звітах. Концептуальна основа МСФЗ містить чотири основні якісні характеристики фінансової інформації: зрозумілість, доречність, достовірність та зіставність.

Для правдивого відображення фінансового становища і результатів діяльності Компанії при складанні фінансових звітів дотримано:

основи безперервності діяльності;  
основи нарахування;  
окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат;  
окремого подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості;  
послідовності подання інформації;  
зіставності інформації.

Фінансова звітність підготовлена на основі безперервної діяльності.

Безперервність діяльності означає, що керівництво не має наміру ліквідувати Компанію або припинити операції або не існує реальної альтернативи, крім як зробити це. Тому при підготовці фінансової звітності керівництво здійснює оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність.

**Примітка 1.5 Дата затвердження фінансової звітності до випуску**

Дана фінансова звітність затверджена до випуску "22" лютого 2018 року.

**Примітка 1.6 Облікові політики та принципи бухгалтерського обліку**

Особливості облікової політики та принципів бухгалтерського обліку щодо окремих статей фінансової звітності наведені у розділі 2 даних приміток.

**Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Компанія визнає такі категорії фінансових інструментів:

|              |   |
|--------------|---|
| Активи       | Активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в звіті про прибутки і збитки  |
|              | Позики і дебіторська заборгованість: обліковуються за амортизованою вартістю  |
|              | Інвестиції, що утримуються до (дати) погашення: обліковуються за амортизованою вартістю   |
|              | Активи, наявні для продажу: обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному прибутку (тобто на рахунках іншого капіталу) |
| Зобов'язання | Зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в звіті про прибутки і збитки  |
|              | Інші зобов'язання: обліковуються за амортизованою вартістю  |

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Справедливою вартістю, як правило є ціна операції. Проте, при наявності свідчення, що ціна не відповідає справедливій вартості, необхідно провести оцінку такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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

#### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти Компанії розміщені на рахунках в банках та у касі.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

Дані щодо статей грошових коштів і їх еквівалентів наведені у п. 2.6 приміток.

#### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторська заборгованість визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними (населення) – на основі групової оцінки. Фактори, які підприємство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Створені резерви на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості обліковуються у складі інших резервів, що входять до складу власного капіталу Компанії.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств, а також інші фінансові активи, що призначені для продажу.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

**Фінансові активи, доступні для продажу.**

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності, доки визнання фінансового активу не буде припинено.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Фінансові активи, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

**Фінансові інвестиції, утримувані до погашення.**

До фінансових активів, утримуваних до погашення, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить облігації та векселі. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Дані щодо фінансових інвестицій наведені у п. 2.4 приміток.

**Фінансові зобов'язання. Кредити банків**

Зобов'язання – це теперішня заборгованість суб'єкта господарювання, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття із суб'єкта господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

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

Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення. У разі суттєвого впливу фактору часу може виникнути необхідність дисконтування суми заборгованості. Вплив фактору часу є суттєвим, якщо теперішня вартість кредиторської заборгованості суттєво відрізняється від поточної вартості її погашення.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективною ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективною ставки відсотка.

**Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

### **Основні засоби та нематеріальні активи**

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Компанія здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2014 року) та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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

Амортизація основних засобів Компанія нараховується прямолінійним методом з використанням щорічних норм передбачених обліковою політикою Компанії та законодавством.

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

Амортизація основних засобів нараховується щомісячно.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Строки нарахування амортизації нематеріальних активів передбачені в обліковій політиці Компанії.

Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається платником податку самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

Амортизація нематеріального активу нараховується щомісячно.

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

### **Запаси**

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів визначається згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 2 «Запаси».

Компанія визнає запаси активами, якщо вони:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Компанія оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації.

Запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами.

При списанні запасів на господарські витрати Компанія використовує метод FIFO, при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження-перший видаток»

Компанія використовує наступну класифікацію запасів: товари; виробничі запаси; матеріали (основні та допоміжні); незавершене виробництво; готова продукція.

### **Оренда**

Операційна оренда – Компанія як орендар.

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 оренда. Платежі за договорами операційної оренди

списуються за прямолінійним методом на витрати протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

#### ***Забезпечення***

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

Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з найкращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов'язань на кінець звітної періоду. Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у звіті про сукупний дохід щорічно у складі доходів та витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

#### ***Виплати працівникам***

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### ***Доходи та витрати***

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Компанія передавала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### ***Податок на прибуток***

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

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

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

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

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

### 1.7 Врахування дії й прийняття нових стандартів та інтерпретацій

При складанні фінансової звітності Компанія застосувала всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені МСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, а також стандарти та інтерпретації, які, як очікується, наберуть чинності, і політики.

#### Стандарти, які були завершені, але ще не вступили в силу:

Наступні стандарти та поправки до існуючих стандартів, які відносяться до фінансової звітності Компанії, але які не набрали чинності та які Компанія не застосувала достроково:

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» дата випуску – травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Ключовий момент стандарту визначає величину виручки у розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. З введенням стандарту виручка від сервісного договору буде ділитися на два компонента: виручка від продажу активу (визначається за справедливою вартістю) і власне виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, якраз на суму виділеного компонента.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» дата випуску - липень 2014 р., застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Стандарт змінює класифікацію та оцінку фінансових активів. Класифікація фінансових активів залежить від застосовуваної в компанії бізнес-моделі управління ризиками та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка можлива за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, а також стандарт вводить нову категорію оцінки – оцінка за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ССПСД). Облік за ССПСД допускається щодо наявних фінансових активів у рамках бізнес-моделі, цілі якої досягаються за рахунок отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів.

МСБО 17 «Оренда» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018р.

Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу дата випуску – травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р.

Керівництво Компанія оцінює вплив змінених стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий.

## Примітка 2. Розкриття даних звітності

### 2.1 Нематеріальні активи

ТОВ "Компанія з управління активами "Бізнес-Гарант" у звітному періоді проводило облік надходжень, вибуття, визнання та оцінку нематеріальних активів з врахуванням вимог МСБО №38 "Нематеріальні активи". Нематеріальні активи відображені в звіті про фінансовий стан Компанії по балансовій вартості, що складається як різниця вартості придбання активів і накопиченої амортизації.

У звіті про сукупний дохід амортизацію нематеріальних активів включено в статтю «Адміністративні витрати».

Станом на 31 грудня 2017 і 31 грудня 2016 р.р., Компанією обліковувались нематеріальні активи у таких сумах (тис. грн.):

| Група нематеріальних активів                                  | Залишок на 01 січня 2017 |                        |                          | Надійшло за рік | Нараховано амортизації за рік | Залишок на 31 грудня 2017 |                        |                          |
|---|--------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|
|   | первісна вартість        | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |                 |                               | первісна вартість         | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |
| Авторське право та суміжні з ним права (комп'ютерна програма) | 5                        | -                      | 5                        | -               | 1                             | 5                         | 1                      | 4                        |

| Група нематеріальних активів | Залишок на 01 січня 2016 |                        |                          | Надійшло за рік | Нараховано амортизації за рік | Залишок на 31 грудня 2016 |                        |                          |
|------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|
|                              | первісна вартість        | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |                 |                               | первісна вартість         | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |
|                              |                          |                        |                          |                 |                               |                           |                        |                          |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Авторське право та суміжні з ним права (комп'ютерна програма) | - | - | - | 5 | - | 5 | - | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Нематеріальні активи за звітний період, що закінчився 31 грудня 2017 р. склали – 4 тис. грн. у вигляді комп'ютерної програми типу «1С: Бухгалтерія 8 для України».

Строк корисного використання комп'ютерної програми типу «1С: Бухгалтерія 8 для України» становить 60 місяців (5 років). Період амортизації, що залишився станом на 31 грудня 2017 р. – 49 місяців.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу та нараховується щомісячно.

Нематеріальні активи за звітний період не надходили. Вибуття нематеріальних активів не було.

Нематеріальні активи, утримувані для продажу, відсутні.

Переоцінка нематеріальних активів, не проводилась.

Збитки від зменшення корисності, згідно з МСБО 36, в звітному періоді не нараховувались.

Капітальні інвестиції у нематеріальні активи за звітний період складають 0 тис. грн., залишок на звітну дату 0 тис. грн.

Самостійно Компанією нематеріальні активи у звітному періоді не створювались.

Нематеріальні активи, придбані шляхом державного гранту, відсутні.

Справедлива вартість нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Компанії на звітну дату дорівнює їх собівартості.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS № 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

## 2.2 Основні засоби та інші необоротні активи

Основні засоби у звітному періоді оцінювались за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація нараховувалась прямолінійним методом з використанням щорічних норм передбачених обліковою політикою Компанії.

Первісна вартість основних засобів та інших непоточних матеріальних активів на 31 грудня років, що закінчуються 31 грудня 2017 і 2016 р.р., по кожній з груп становила (тис. грн.):

| Група основних засобів             | Залишок на 01 січня 2017 |                        |                          | Надійшло за рік | Нараховано амортизації за рік | Залишок на 31 грудня 2017 |                        |                          |
|------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|
|                                    | первісна вартість        | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |                 |                               | первісна вартість         | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |
| Машини та обладнання               | 7                        | 7                      | 0                        | 10              | 4                             | 17                        | 11                     | 6                        |
| Інструменти, прилади та інвентар   | 108                      | 12                     | 96                       | 14              | 25                            | 122                       | 37                     | 85                       |
| Інші необоротні матеріальні активи | 6                        | 6                      | 0                        | -               | -                             | 6                         | 6                      | 0                        |
| Разом                              | 121                      | 25                     | 96                       | 24              | 29                            | 145                       | 54                     | 91                       |

| Група основних засобів             | Залишок на 01 січня 2016 |                        |                          | Надійшло за рік | Нараховано амортизації за рік | Залишок на 31 грудня 2016 |                        |                          |
|------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|
|                                    | первісна вартість        | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |                 |                               | первісна вартість         | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |
| Машини та обладнання               | 7                        | 7                      | 0                        | -               | -                             | 7                         | 7                      | 0                        |
| Інструменти, прилади та інвентар   | -                        | -                      | 0                        | 108             | 12                            | 108                       | 12                     | 96                       |
| Інші необоротні матеріальні активи | 6                        | 6                      | 0                        | -               | -                             | 6                         | 6                      | 0                        |
| Разом                              | 13                       | 13                     | 0                        | 108             | 12                            | 121                       | 25                     | 96                       |

Збитки від зменшення корисності, згідно з МСБО 36, в звітному періоді не нараховувались.

Основні засоби, утримувані для продажу, відсутні.

Основні засоби, придбані в результаті об'єднань бізнесу, відсутні

Інвестиції у капітальне будівництво за звітний період та за аналогічний період попереднього року відсутні.

Збільшення первісної вартісності, переміщення у нові у пункти облікування основних засобів та вибуття із попередніх пунктів облікування за звітний та аналогічний період попереднього року відсутні.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.



Основні засоби, передані у заставу, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітнього періоду, відсутні.

Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2017 року на балансі Компанії не обліковувалась.

### 2.3 Запаси

Балансова вартість запасів на 31 грудня 2017 і 2016 р.р., по кожній з груп становила (тис. грн.) :

| Класифікація запасів                   | 31 грудня 2017 | 31 грудня 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Матеріали (за історичною собівартістю) | 6              | 0              |

Запаси, що обліковуються на балансі Компанії, призначені для споживання у процесі господарської діяльності.

Запаси, що утримуються для продажу, відсутні.

При списанні запасів на господарські витрати Компанія використовує метод FIFO, при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження-перший видаток»

Сума запасів, визнаних як витрати протягом звітнього періоду складає 25 тис. грн. За аналогічний попередній звітний період (2016 рік) сума запасів, визнаних як витрати дорівнювала 1 тис. грн.

Часткове списання запасів та сторнування часткового списання у звітньому періоді та попередньому аналогічному періоді, відсутнє.

Запаси, передані у переробку, на комісію, в заставу, відсутні.

### 2.4 Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2017 року в складі поточних фінансових інвестицій обліковуються векселі в сумі 2 389 тис. грн., які призначені для продажу.

Станом на 31 грудня 2016 року в складі поточних фінансових інвестицій обліковувались векселі в сумі 2 389 тис. грн.

Векселі, що входять до складу активів Компанії обліковуються за балансовою вартістю.

Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям не доступні, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених фінансових інструментів.

Найвної інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість векселів і за таких умов, балансова вартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

Вплив зміни в оцінках може бути значним про те не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Поточні фінансові інвестиції відображені у звіті (ряд. балансу 1160) і складають 2 389 тис. грн.

Протягом звітнього періоду фінансові інвестиції додатково не надходили.

### 2.5 Торговельна та інші дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість у звітньому періоді визнавалася Компанією активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів й послуг і оцінювалася за первісною вартістю згідно вимог МСБО №18 "Дохід".

Серед дебіторів контрагентів з ознакою пов'язаних сторін немає.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги на дату балансу оцінювалися за чистою реалізаційною вартістю. Первісна вартість іншої дебіторської заборгованості на дату балансу оцінювалася як чиста реалізаційна вартість. В загальній сумі дебіторської заборгованості безнадійна не обліковується.

Компанія не має простроченої дебіторської заборгованості тому резерв на покриття збитків від зменшення корисності не формувався.

Загальна сума дебіторської заборгованості у порівнянні з початком звітнього періоду збільшилась на 2 741 тис. грн. та склала 8 446 тис. грн.

На звітну дату 31 грудня 2017 року основною складовою загальної дебіторської заборгованості є інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) на суму 5 130 тис. грн., що складається з розрахунків з іншими дебіторами.

|  |   | 31.12.17 р. | 31.12.16 р. |
|--|---|-------------|-------------|
| Розрахунки з іншими дебіторами                       | в т.ч. розгорнуто :   | 5 130       | 5 391       |
|  | <i>Розрахунки з іншими дебіторами (у розрізі замовлень)</i>           | 5 130       | 5 391       |
|  | <i>Розрахунки з робітниками та службовцями по інших операціях</i>     | -           | -           |
|  | <i>Розрахунки з надання позик під %</i>                               | -           | -           |
|  | <i>Короткострокова дебіторська заборгованість з фінансової оренди</i> | -           | -           |
| Розрахунки з державними цільовими фондами (дебітори) |   | -           | -           |
| Розрахунки за операціями з деривативами              |   | -           | -           |
| Розрахунки з підзвітними особами                     |   | -           | -           |
| Розрахунки за претензіями                            |   | -           | -           |
| Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків        |   | -           | -           |
| Розрахунки з іншими кредиторами                      |   | -           | -           |

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125) на 31 грудня 2017 року склала 3 316 тис. грн. Це заборгованість фондів, якими управляє Компанія, у вигляді винагороди та компенсації витрат.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125) на 31 грудня 2016 року складала 314 тис. грн.

## 2.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 (код рядка 1165), включали (тис. грн.):

|  | 31.12.17 р. | 31.12.16 р. |
|--|-------------|-------------|
| Каса в національній валюті                   | -           | -           |
| Роздрібна виручка в касі                     | -           | -           |
| Поточні рахунки в національній валюті        | 1           | 3           |
| Поточні рахунки в іноземній валюті           | 8           | 7           |
| Інші рахунки в банку в національній валюті   | 4           | 1           |
| Грошові документи в національній валюті      | -           | -           |
| Грошові документи в іноземній валюті         | -           | -           |
| Грошові кошти в дорозі в національній валюті | -           | -           |
| Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті    | -           | -           |
|  | <b>13</b>   | <b>11</b>   |

## Примітка 2.7 Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансового активу та фінансового зобов'язання визначалася шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання представляє собою ціну операції, яка встановлюється на підставі договорів між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Компанія визначила справедливую вартість фінансових інструментів за підсумками звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2017 року, за наступною вартістю:

| Найменування статей фінансових інструментів | Історична собівартість |             | Справедлива вартість |             |
|---|------------------------|-------------|----------------------|-------------|
|   | 31.12.17 р.            | 31.12.16 р. | 31.12.17 р.          | 31.12.16 р. |
| Фінансові інвестиції (активи) непоточні     | -                      | -           | -                    | -           |
| Інвестиції доступні для продажу (поточні)   | 2389                   | 2389        | 2389                 | 2389        |
| Непоточна дебіторська заборгованість        | -                      | -           | -                    | -           |
| Поточна дебіторська заборгованість :        |                        |             |                      |             |
| торгівельна                                 | 3316                   | 314         | 3316                 | 314         |
| за виданими авансами                        | -                      | -           | -                    | -           |
| по нарахованих доходах                      | -                      | -           | -                    | -           |
| Інша поточна дебіторська заборгованість     | 5130                   | 5391        | 5130                 | 5391        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти             | 13                     | 11          | 13                   | 11          |
| Довгострокові кредити банків                | -                      | -           | -                    | -           |
| Інші довгострокові зобов'язання             | -                      | -           | -                    | -           |
| Торгівельна кредиторська заборгованість     | 2599                   | 72          | 2599                 | 72          |
| Аванси отримані                             | -                      | -           | -                    | -           |

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Таким чином, справедлива вартість станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року дорівнює ціні операції, тобто історичній собівартості фінансових інструментів на кінець звітного періоду та на 31 грудня 2016 року.

При визначенні справедливої вартості активів та зобов'язань Компанія використовувала наступні методи оцінки вартості та вхідні дані, використані для складання таких оцінок (згідно з вимогами МСФЗ 13):

| Класи активів та зобов'язань              | Метод оцінки | Вхідні дані  |
|---|--------------|--|
| Інвестиції доступні для продажу (поточні) | Ринковий     | Ринкові показники: офіційні біржові курси, котирування аналогічних боргових цінних паперів |
| Поточна дебіторська заборгованість        | Дохідний     | Контрактні умови, очікувані вхідні грошові потоки  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти           | Ринковий     | Офіційний курс НБУ   |
| Кредиторська заборгованість               | Витратний    | Контрактні умови, очікувані вихідні грошові потоки   |

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості наступний:

*Станом на 31 грудня 2017 року:*

**Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю:**

|   | 1 рівень | 2 рівень | 3 рівень |
|---|----------|----------|----------|
| Поточна дебіторська заборгованість        | -        | -        | 3 316    |
| Інша поточна дебіторська заборгованість   | -        | -        | 5 130    |
| Інвестиції доступні для продажу (поточні) | -        | -        | 2 389    |
| Поточна кредиторська заборгованість       | -        | -        | 2 599    |

*Станом на 31 грудня 2016 року:*

**Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю:**

|   | 1 рівень | 2 рівень | 3 рівень |
|---|----------|----------|----------|
| Поточна дебіторська заборгованість        | -        | -        | 314      |
| Інша поточна дебіторська заборгованість   | -        | -        | 5 391    |
| Інвестиції доступні для продажу (поточні) | -        | -        | 2 389    |
| Поточна кредиторська заборгованість       | -        | -        | 72       |

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

Вплив оцінок на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за звітний період та за 2016 рік відсутні.

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

Зазначені вище класи активів і зобов'язань, які оцінені за справедливою вартістю, відносяться до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості (ті, що не мають котирувань і не спостережувані).

**Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості**

У звітному періоді активи та зобов'язання 1-го та 2-го рівня ієрархії в Компанії відсутні.

## 2.8 Власний капітал

На 31 грудня 2017 року власний капітал ТОВ "Компанія з управління активами "Бізнес-Гарант" (надалі - Компанія) включає такі компоненти: зареєстрований капітал; резервний капітал; нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

*Зареєстрований капітал*

Зареєстрований капітал являє собою номінальну вартість часток (голосів). Згідно Статуту Компанії зареєстрований (статутний) капітал становить 8 000 000,00 гривень та поділений на 100 голосів часток номінальною вартістю 80 000 гривень кожна. Зареєстрований капітал сплачено на звітну дату повністю.

*Прибуток (збитки)*

Станом на 31 грудня 2017 року розмір нерозподіленого прибутку склав - 215 тис. грн.

*Резервний капітал*

Станом на 31 грудня 2017 року розмір резервного капіталу склав - 3 тис. грн. Керівництвом Компанії вирішено, суму коштів у розмірі 3 тис. грн., що складає 5% від чистого прибутку Компанії за підсумками 2016 року, перерахувати до резервного фонду Компанії, дивідендів не виплачувати, а залишок прибутку спрямувати на операційні витрати майбутніх періодів.

*Рух власного капіталу*

Власний капітал Компанії у порівнянні з початком поточного року збільшився на 158 тис. грн. та склав 8 218 тис. грн.

Збільшення власного капіталу відбулось за рахунок прибутку на суму 215 тис. грн. та формування резервного капіталу на суму 3 тис. грн.

Капіталу у дооцінках, додаткового капіталу, вилученого капіталу станом на 31 грудня 2017 року Товариство не має.

На 31 грудня 2016 року власний капітал Компанії включає такі компоненти: зареєстрований капітал; нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

#### *Зареєстрований капітал*

Зареєстрований капітал являє собою номінальну вартість часток (голосів). Згідно Статуту Компанії зареєстрований (статутний) капітал становить 8 000 000,00 гривень та поділений на 100 голосів часток номінальною вартістю 80 000 гривень кожна. Зареєстрований капітал сплачено на звітну дату повністю.

Згідно вимог законодавства України стосовно можливості зміни статутного (зареєстрованого) капіталу тільки у разі проведення відповідних реєстраційних змін, коригування, які необхідно було провести згідно із МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах інфляції», не виконувались.

#### *Прибуток (збитки)*

Станом на 31 грудня 2016 року розмір нерозподіленого прибутку склав - 60 тис. грн.

#### *Рух власного капіталу*

Власний капітал Компанії у порівнянні з початком поточного року збільшився на 145 тис. грн. та склав 8 060 тис. грн.

Збільшення власного капіталу відбулось за рахунок прибутку на суму 145 тис. грн.

Капіталу у дооцінках, додаткового капіталу, резервного капіталу, вилученого капіталу станом на 31 грудня 2016 року Товариство не мало.

### **2.9 Забезпечення наступних витрат і платежів**

У звітному році нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам, яке склало 100 тис.грн., за аналогічний період попереднього 2016 року дорівнює 43 тис. грн.

Розрахунок та нарахування резерву здійснюється щомісяця.

Додаткових нарахувань до існуючого забезпечення на виплату відпусток працівникам в звітному періоді не було.

Нараховане забезпечення на виплату відпусток працівникам у звітному періоді не використовувались.

Сторнування невикористаних сум забезпечення на виплату відпусток працівникам протягом звітного періоду не було.

Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи у звітному періоді не нараховувались.

### **2.10 Торговельна кредиторська заборгованість та інші зобов'язання**

Зобов'язання Компанією у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Компанії, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Поточні зобов'язання з початку звітного періоду збільшилися на 2585 тис. грн. та склали 2731 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року заборгованість по короткострокових кредитах відсутня.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Компанії станом на звітну дату не обліковуються.

Розмір кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги у порівнянні з початком звітного періоду збільшився на 2527 тис. грн. та склав 2599 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на звітну дату склала 32 тис. грн., що складається виключно з податку на прибуток.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на звітну дату відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці на звітну дату відсутня.

Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість по короткострокових кредитах була відсутня.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Компанії станом на 31 грудня 2016 року не обліковувались.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2016 року дорівнювала 32 тис. грн., що складалась виключно з податку на прибуток.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31 грудня 2016 року відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці на 31 грудня 2016 року відсутня.

### **2.11 Дохід**

Доходи ТОВ "Компанія з управління активами "Бізнес-Гарант" (надалі - Компанія) визначались відповідно до п.4.25, 4.29-4.32 Концептуальної основи фінансової звітності в редакції Ради МСБО 2010 року як збільшення економічних вигод протягом звітного (облікового) періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що вело до збільшення власного капіталу Компанії, при умові, що ці вигоди можна було достовірно оцінити.

Доходи від реалізації активів визнавалися, якщо :

а) покущо передавалися ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив;

б) Компанією вже не здійснювалось управління та контроль за реалізованими активами;  
в) існувала впевненість, що відбудеться збільшення економічних вигод Компанії;  
г-д) витрати, пов'язані з цією операцією, а також сам дохід можна було достовірно оцінити згідно з вимогами МСБО №18 "Дохід".

Доходи Компанії оцінювалися за справедливою вартістю активів, які були отримані або мають бути отримані в майбутньому.

Доходи Компанії від звичайної діяльності у звітному періоді згідно з МСБО №18 "Дохід" склалися з таких компонентів :

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у Компанії складається з доходу від реалізації послуг управління активами ПФФ.

Зокрема, за звітний період валовий дохід (виручка) від реалізації послуг (робіт) в сумі 18 825 тис. грн.

За аналогічний період попереднього 2016 року валовий дохід (виручка) від реалізації послуг (робіт) в сумі 4 404 тис. грн.

## 2.12 Витрати

Облік витрат у звітному періоді Компанією здійснювався відповідно до вимог МСБО № 1 "Подання фінансової звітності", п.4.25, 4.33-4.35 Концептуальної основи фінансової звітності в редакції Ради МСБО 2010 року. Так, витрати звітного періоду визнавались, коли виникало зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого було зменшення власного капіталу.

Собівартість реалізованих товарів за звітний період не визначалась.

Витрати операційної діяльності згруповувались по елементах, без використання рахунків восьмого класу Плану рахунків.

Розкриття інформації про витрати, що класифіковані за характером, наведена у розділі III "Елементи операційних витрат" звіту про сукупний дохід (форма № 2) за 2017 рік, які склали 18 632 тис. грн.

За 2016 рік витрати склали 4 228 тис. грн.

## 2.13 Оренда

А) Операційна оренда (як орендар)

Компанія орендує наступні об'єкти: офіс за адресою м.Київ, вул. Б.Хмельницького, буд. 16-22.

Договори оренди не можуть бути розірвані в односторонньому порядку до 31 грудня 2017 року. Новий договір оренди укладений 26 грудня 2017 року, терміном до 31 грудня 2018 року (включно).

Витрати по оренді протягом звітного періоду складають 378 тис. грн. За попередній 2016 рік склали 171 тис. грн.

Суми майбутніх мінімальних орендних платежів за невідомими угодами про операційну оренду для Компанії як орендаря за кожний з періодів відповідно до п. 35 а) МСБО № 17 "Оренда".

Станом на 31 грудня 2017 року - мінімальні орендні платежі до 1 року – 378 тис. грн.; 1-5 років – 0 тис. грн.; більше 5 років – 0 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року- мінімальні орендні платежі до 1 року – 0 тис. грн.; 1-5 років – 171 тис. грн.; більше 5 років – 0 тис. грн.

Б) Операційна оренда (як орендодавець)

Компанія в операційну оренду своїх активів не передавала.

В) Фінансова оренда

Діючі договори фінансової оренди (лізингу) на дату кінця звітного періоду відсутні. Лізингові платежі з фінансової оренди активів за період не здійснювались.

## 2.14 Податок на прибуток

Відповідно до вимог МСБО №12 "Податки на прибуток" витрати з податку на прибуток є сумою витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Компанії здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах: з 1 січня 2017 року – 18%.

Відстрочений податковий активи і зобов'язання у звітному періоді не нараховувались.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, що пов'язаний з прибутком (збитком) від діяльності, яка припинена, немає.

Згідно зі змінами до Податкового кодексу України від 24.12.2015 р. № 909-VIII, які запрошували з 1 січня 2016 року звітним періодом для Компанії є рік.

Таким чином, податок на прибуток за 2017 рік Компанія нараховувала в розмірі 35 тис. грн.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за період (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 р.р., включають:

|  | 2017 р.    | 2016 р.    |
|--|------------|------------|
| Прибуток до оподаткування                                      | 193        | 177        |
| Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності            | -          | -          |
| <b>Всього прибуток до оподаткування</b>                        | <b>193</b> | <b>177</b> |
| Податкова ставка, %  | 18%        | 18%        |
| Податок за встановленою податковою ставкою                     | 35         | 32         |
| Податковий вплив постійних різниць                             | -          | -          |
| <b>Витрати з податку на прибуток:</b>                          |            |            |
| Поточні витрати з податку на прибуток                          | 35         | 32         |
| Відстрочений податок на прибуток                               | -          | -          |
| <b>Витрати з податку на прибуток</b> в т.ч. :                  | <b>35</b>  | <b>32</b>  |
| витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває        | 35         | 32         |
| відшкодування з податку на прибуток від припиненої діяльності  | -          | -          |
| <b>Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:</b>          |            |            |
| Нематеріальні активи   | -          | -          |
| Основні засоби   | -          | -          |
| Інші активи  | -          | -          |
| <b>Всього тимчасових одиниць, які підлягають вирахуванню</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   |
| <b>Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:</b>        |            |            |
| Основні засоби   | -          | -          |
| Забезпечення виплат персоналу                                  | -          | -          |
| Запаси   | -          | -          |
| Торгівельна та інша дебіторська заборгованість                 | -          | -          |
| Торгівельна та інша кредиторська заборгованість                | -          | -          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                       | -          | -          |
| <b>Всього тимчасових одиниць, які підлягають оподаткуванню</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   |
| Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню          | -          | -          |
| <b>Чисті відстрочені податкові зобов'язання</b>                | <b>0</b>   | <b>0</b>   |
| <b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>                      |            |            |
| На початок періоду   | -          | -          |
| Відстрочені витрати з податку                                  | -          | -          |
| <b>На кінець періоду</b>                                       | <b>35</b>  | <b>32</b>  |

#### 2.15 Примітки до Звіту про рух грошових коштів

Компанія звітує про грошові потоки застосовуючи прямий метод.

По статтям "Інші надходження" по фінансовій діяльності (код рядку 3340) та "Інші платежі" по інвестиційній та фінансовій діяльності (код рядка 3290 та 3390), рух грошових коштів не було.

По статті "Інші надходження" по інвестиційній діяльності (код рядків 3250) у звітному періоді спостерігався рух грошових коштів (код рядку 3250) в сумі 5252 тис. грн.,

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності не проводилося.

Майнові комплекси не продавалися та не купувалися.

Сума значних залишків грошових коштів та їх еквівалентів, утримуваних Компанією і недоступних для використання групою, відсутня.

#### 2.16 Примітки до Звіту про власний капітал

У звітному періоді та в 2016 році дивіденди не нараховувалися.

У формі № 4 "Звіт про власний капітал", що затверджена наказом Мінфіну України від 07.02.2013р. № 73, показники щодо таких компонентів власного капіталу за МСФЗ як "Емісійний дохід", "Інші резерви" та "Накопичені курсові різниці", які відображаються у формі № 1 "Баланс (Звіт про фінансовий стан)" за звітний період та в 2016 році, відсутні.

Згідно Статуту Компанії розподілено між учасниками 100 голосів часток середньою номінальною вартістю 80 000 грн. за один голос.

Обіг інструментів власного капіталу (часток) номінальною вартістю у тис. грн.

|                                  | Випущені й повністю оплачені частки | Власні викуплені частки | Частки у володінні учасників |
|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| <b>На 01 січня 2016 року</b>     | <b>8 000</b>                        | -                       | <b>8 000</b>                 |
| Збільшення часток                | -                                   | *                       | -                            |
| Викуп власних часток             | *                                   | -                       | -                            |
| Продаж власних викуплених часток | -                                   | -                       | -                            |
| <b>На 01 січня 2017 року</b>     | <b>8 000</b>                        | -                       | <b>8 000</b>                 |
| Збільшення часток                | -                                   | *                       | -                            |
| Викуп власних часток             | *                                   | -                       | -                            |
| Продаж власних викуплених часток | -                                   | -                       | -                            |
| <b>На 31 грудня 2017 року</b>    | <b>8 000</b>                        | -                       | <b>8 000</b>                 |

У звітному періоді сформований резервний капітал, у розмірі - 3 тис. грн., призначений для покриття операційних витрат майбутніх періодів.

### Примітка 3. Розкриття інформації про зв'язані сторони

Відповідно до МСБО №24 Компанія розкриває наступні дані про зв'язані сторони:

Контроль за діяльністю Компанією здійснюють:

| п/п | Повне найменування юридичної особи – власника (учасника) Компанії чи П.І.Б. фізичної особи – власника (учасника) та посадової особи Компанії | Ідентифікаційний код юридичної особи - власника Компанії або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) | Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав) | Частка в статутному капіталі Компанії, % |
|-----|--|--|---|--|
| 1   | Власники – юридичні особи  |  |   |  |
|     | Компанію «ORIOUS INVESTMENTS LIMITED» («ОРИОЛУС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД»)  | Юридична особа за законодавством Республіки Кіпр, зареєстрована за реєстраційним номером HE 326371                                 | Лампру Катсоні, 3, Іліополі, Далі, 2546, Нікосія, Кіпр  | 100,0                                    |
| 2   | Керівник компанії з управління активами  |  |   |  |
|     | Удовітченко Вячеслав Євгенійович   | номер облікової картки платника податків 2548810574  | Паспорт серія МЕ № 810842, виданий Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві 27.03.2007р.   | 0,0                                      |

Операцій зі зв'язаною стороною у звітному періоді в Компанії не було.

Компанія не здійснює спеціальних виплат управлінському персоналу. Всі виплати працівникам обумовлені колективним договором.

Згідно з п. 17 МСБО 24 Компанія розкриває інформацію щодо компенсацій, виплачених за 2017 рік провідному управлінському персоналу, за категоріями виплат:

- а) короткострокові виплати працівникам – 700 тис. грн.;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності – 0 тис. грн.;
- в) інші довгострокові виплати працівникам – 0 тис. грн.;
- г) виплати при звільненні – 0 тис. грн.;
- г) платіж на основі володіння часткою – 0 тис. грн.;

Таким чином, загальна сума компенсацій дорівнює 700 тис. грн.

#### **Примітка 4. Умовні фінансові активи і зобов'язання.**

В процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб клієнтів Компанія виступає стороною щодо фінансових інструментів із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, які несуть у собі кредитні ризики, не відображені у звіті про фінансовий стан.

##### Відповідність діяльності законодавству

Керівництво вважає, що діяльність Компанії здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює таку діяльність.

##### Оподаткування

Внаслідок наявності в галузевому та у податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення регулятором, або органами ДФС різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо органи ДФС або регулятор піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання і платежі, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

##### Пенсії та пенсійні плани

Працівники отримують право на пенсійні виплати з державного пенсійного фонду у сумі накопичених платежів згідно з пенсійним законодавством України. Компанія, як роботодавець, сплачує єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування, які розраховуються як відсоток від нарахованої у звітному періоді суми заробітної плати своїх працівників. Станом на дату балансу Компанія не має жодних інших зобов'язань із виплати пенсійних, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

##### Судові позови

Станом на 31 грудня 2017 року судові позови відсутні.

#### **Примітка 5. Управління фінансовими ризиками**

Основними цілями Компанії при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Компанії, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Компанія у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів інвесторів (учасників) фондів, що знаходяться в управлінні Компанії;
- забезпечення відповідності діяльності Компанії вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Компанії;
- забезпечення відповідності структури активів та ризиків портфелів активів фондів в управлінні Компанії вимогам чинного законодавства, інвестиційній деклараціям та іншим нормативним документам фондів.

Управління ризиками в КУА є неперервним процесом, за допомогою якого Компанія:

- виявляє (ідентифікує) ризики,
- проводить оцінку їх величини,
- контролює ризикові позиції Компанії та фондів,
- здійснює моніторинг ризиків фондів та власного рівня ризику Компанії.

Розрахунок пруденційних показників є складовою системи управління ризиками (СУР), який здійснюється відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 року № 1597. Компанією проводиться розрахунок пруденційних нормативів, які на 31 грудня 2017 року включають:

| Назва показника                         | Розрахункове значення станом на 31.12.2017 | Нормативне значення, згідно Положення №1597 |
|---|--|---|
| Показник розміру власних коштів         | 5 637 668,17                               | >= 3,5 млн. грн.                            |
| Норматив достатності власних коштів     | 5,33                                       | >= 1  |
| Коефіцієнт покриття операційного ризику | 16,41                                      | >= 1  |
| Коефіцієнт фінансової стійкості         | 0,75                                       | >= 0,5                                      |

Станом на 31 грудня 2017 року показники знаходяться в межах нормативних значень

##### Організаційне забезпечення системи управління ризиками в КУА

Керівництво компанії забезпечує:

- запровадження організаційних заходів із створення та забезпечення функціонування СУР, розробку та затвердження внутрішніх положень та процедур щодо проведення кількісного та якісного оцінювання ризиків;
- виділення необхідних ресурсів на створення та підтримання ефективної, комплексної та збалансованої СУР;
- формування системи звітності, розподілу обов'язків і відповідальності стосовно управління ризиками;
- уникнення конфліктів інтересів у діяльності Компанії;



- затвердження заходів та планів дій на випадок кризових ситуацій, що виникли через зовнішні фактори;
  - запровадження процедур і заходів запобігання кризовим ситуаціям, що можуть виникнути через внутрішні фактори;
  - здійснення внутрішнього контролю за систематичним проведенням відповідальною особою аналізу структури, дохідності, якості, ліквідності інвестиційних вкладень, наявності збиткових позицій та інших ризиків, які пов'язані з інвестуванням активів;
  - розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечують належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;
  - здійснення періодичного перегляду внутрішніх положень та процедур СУР;
  - поширення у Компанії єдиного розуміння та корпоративної культури щодо управління ризиками.
- Для забезпечення функціонування системи управління ризиками в Компанії призначена відповідальна особа.

#### *Управління ризиками КУА*

Система управління ризиками в Компанії здійснюється на чіткому розділенні управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Компанії, та управління ризиками фондів в управлінні Компанії. Ризики, пов'язані з діяльністю Компанії, повністю несе Компанія. Ризики фондів в управлінні Компанії несуть інвестори фондів у зв'язку з розділенням та відокремленим обліком активів фондів та активів Компанії. Компанія несе відповідальність за належне управління ризиками фондів відповідно до інвестиційної декларації та інших нормативних документів, що регламентують управління активами фонду.

Основними категоріями ризику, що пов'язані з професійною діяльністю компанії, є наступні:

- операційний ризик;
- ризик репутації;
- стратегічний ризик;
- ринковий ризик;
- ризик ліквідності.

#### *Операційний ризик*

Операційний ризик – це ризик втрат для Компанії та фондів в управлінні внаслідок неналежних чи помилкових внутрішніх процесів та систем Компанії, дій співробітників Компанії чи зовнішніх подій. Дана категорія включає юридичний та регуляторний ризики, а також ризик невиконання чи неналежного виконання особою своїх зобов'язань перед Компанією, і не включає стратегічний ризик та ризик репутації.

Юридичний ризик – це ризик втрат через порушення або недотримання Компанією вимог чинного законодавства, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення чинного законодавства або правил.

Регуляторний ризик – це ризик втрат внаслідок неочікуваних змін у чинному законодавстві та дій державних органів.

Система якісного та кількісного аналізу операційних ризиків Компанії, включає:

- Заходи щодо збирання зовнішньої інформації по операційних ризиках діяльності з управління активами;
- Внутрішні моделі і методи оцінювання розміру втрат внаслідок операційних ризиків на підставі статистичних методів, сценарного аналізу тощо.

Система реакції на операційні ризики в Компанії може включати:

- Постійні регулярні заходи з вдосконалення процесів здійснення професійної діяльності з управління активами в Компанії та засобів їх регламентації, спрямовані на мінімізацію розмірів втрат та частоти виникнення подій операційних ризиків;
- Заходи із запобігання конфліктів інтересів у процесі здійснення професійної діяльності;
- Процедури та засоби контролю за дотриманням вимог нормативно-правових актів;
- Процедури та засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем Компанії та забезпечення безперебійної їх діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій;
- Процес періодичного тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю за дотриманням цих процедур і технологій, та збору інформації щодо їх можливого вдосконалення у разі неефективності;

Система моніторингу і контролю операційних ризиків компанії включає:

- Процедури контролю за визначеними у компанії процесами здійснення професійної діяльності;
- Процедури звітності щодо операційного ризику, підготовки пропозицій та внесення змін у процеси здійснення професійної діяльності, спрямовані на мінімізацію операційних ризиків;
- Процедури моніторингу зовнішнього середовища з точки зору ризиків настання втрат від операційних ризиків;
- Процедури контролю за виконанням законодавства, регуляторних документів, взаємодії з державними органами.

#### *Ризик репутації*

Ризик репутації – це ризик втрат для Компанії через несприятливе сприйняття репутації Компанії або недовіри до неї з боку інвесторів фондів, контрагентів, інших осіб, від яких залежить Компанія, внаслідок внутрішніх чи зовнішніх подій, у тому числі застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством.

Сприйняття репутації Компанії може бути розділене на:

- Репутацію Компанії з точки зору існуючих та потенційних клієнтів;
- Репутацію з точки зору контрагентів;
- Репутацію з точки зору інших учасників ринку, професійної спільноти, засобів інформації;
- Репутацію з точки зору органів державного регулювання.

Система управління ризиком репутації Компанії включає:

- Інформаційну політику Компанії, включаючи процедури, процеси та організаційне забезпечення інформування заінтересованих сторін про діяльність Компанії;
- Стандарти роботи з клієнтами, контрагентами, органами державної влади та іншими зовнішніми сторонами;
- Процеси контролю за репутацією компанії та її контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації;

#### *Стратегічний ризик*

Стратегічний ризик – ризик втрат для Компанії, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Даний ризик виникає внаслідок взаємної невідповідності стратегічних цілей Компанії, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для їх досягнення, та якості їх реалізації. Дана категорія включає ризик втрат, пов'язаних з інвестиційними коштами Компанії у активи фондів в управлінні.

Система управління стратегічним ризиком Компанії включає:

- Процес стратегічного планування, що враховує характер ризиків діяльності Компанії і метою якого є створення стратегічного плану, що визначає стратегічні цілі, засоби їх досягнення, потреби Компанії у фінансових, технологічних та кадрових ресурсах та можливий вплив ризиків на можливості досягнення стратегічних цілей;
- Процедури оцінки нових стратегічних ініціатив з точки зору їх впливу на ризики діяльності Компанії та моніторингу їх виконання.

#### *Ринковий ризик*

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

До заходів з мінімізації впливу ринкового ризику можна віднести:

- диверсифікацію портфелю фінансових інструментів, чутливих до зміни відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями;
- хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Компанія використовує диверсифікацію активів.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (примітка 2.7), аналіз чутливості до іншого цінового ризику Компанія не здійснювала відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Протягом звітнього періоду до складу активів Компанії не входили акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком, вплив іншого цінового ризику на вартість чистих активів Компанії відсутній. Виходячі з цього кількісне оцінювання впливу іншого цінового ризику не здійснювалось.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Компанія контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Активи номіновані в іноземній валюті в Компанії станом на 31 грудня 2017 року несуттєві (див. п. 2.6), а тому внаслідок коливання валютних курсів валютний ризик відсутній.

*Відсотковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме на доходи Компанії.

В звітному періоді активи, які наражаються на відсоткові ризики у Компанії відсутні.

#### *Ризик ліквідності*

Ризик ліквідності – ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

До заходів з мінімізації впливу ризику ліквідності можна віднести:

- збалансованість активів установи за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;
- утримання певного обсягу активів установи в ліквідній формі;
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності установи;
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на 31 грудня 2017 року, фінансові зобов'язаннями Компанії є поточними.

#### **Примітка 6. Політика та процеси управління капіталом**

Головними цілями управління капіталом Компанії є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Компанії в майбутньому;
- забезпечення достатньої віддачі учасникам (власникам).

Компанія здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів (торговельної кредиторської заборгованості та поточною заборгованістю за одержаними авансами), представлених у звіті про фінансовий стан (балансі), які разом становлять суму сукупного фінансування.

Компанія встановлює розмір капіталу, в залежності від його загальної структури фінансування, тобто капітал і фінансові зобов'язання. Компанія управляє структурою капіталу та коригує її в залежності від змін економічних умов та особливостей ризику базових активів. З метою підтримання або зміни структури капіталу, Компанія може коригувати суму дивідендів, які виплачуються учасникам, повертати капітал учасникам, збільшувати розмір зареєстрованого капіталу або продавати активи для погашення заборгованості.

#### **Примітка 7. Припинена діяльність.**

Компанія повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності немає.

#### **Примітка 8. Безперервність діяльності.**

Протягом звітного періоду діяльність Компанії була безперервною. Застереження управлінського персоналу Компанії відносно його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.

#### **Примітка 9. Події, що відбулися після звітної дати.**

Компанія визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 1.5.

Компанія оцінила в період з 01.01.2018 року й до дати затвердження даного фінансового звіту існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за звітні періоди 2017 року); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор

Головний бухгалтер



Удовіченко В.Є.

Рощина І.А.