

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
Територія	м. Київ, Шевченківський р-н	за ЄДРПОУ	38061832		
Організаційно-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8039100000		
Вид економічної діяльності	Управління фондами	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників ¹	5	за КВЕД	66.30		
Адреса, телефон	01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, будинок 16-22, тел. (044) 363-12-06				
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					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня** **20 18** р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

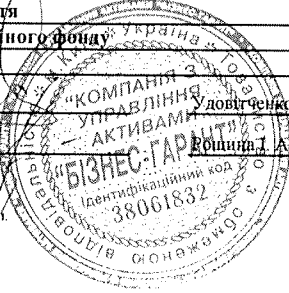
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4	3
первісна вартість	1001	5	5
накопичена амортизація	1002	1	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	91	72
первісна вартість	1011	145	158
знос	1012	54	86
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		
Усього за розділом I	1095	95	75
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	1
Виробничі запаси	1101	6	1
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3316	3264
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	5130	5179
Поточні фінансові інвестиції	1160	2389	2210
Гроші та їх еквіваленти	1165	13	17
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	13	17
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	10854	10671
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	10949	10746

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8000	8000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	3	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	215	168
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	8218	8179
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	2599	2340
розрахунками з бюджетом	1620	32	35
у тому числі з податку на прибуток	1621	32	35
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	100	192
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	2731	2567
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	10949	10746

Керівник

Головний бухгалтер

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



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01 01

38061832

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 20 18 р.

Форма N 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	27665	18825
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	27665	18825
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	(27486)	(18631)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(2)	(1)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	178	193
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	21	
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(201)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		193
збиток	2295	(2)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-37	-35
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		158
збиток	2355	(39)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-39	158

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

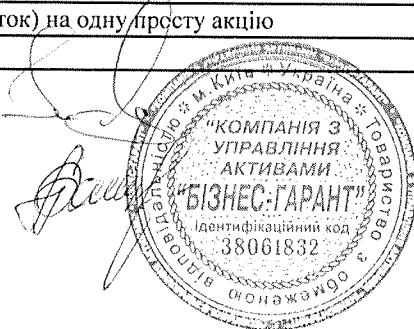
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	15	25
Витрати на оплату праці	2505	1485	758
Відрахування на соціальні заходи	2510	286	154
Амортизація	2515	33	174
Інші операційні витрати	2520	25669	17521
Разом	2550	27488	18632

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

2019 01 01

38061832

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 18 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	27763	15852
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	27	
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
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(26073)	(15109)
Праці	3105	(1121)	(564)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(286)	(154)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(307)	(170)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(35)	(33)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(272)	(137)
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)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3	-145

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	5101	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		5252
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	(5100)	(5105)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1	147
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4	2
Залишок коштів на початок року	3405	13	11
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	17	13

Керівник

Головний бухгалтер



Удовітченко В. Є.

Рощина І. А.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ 3
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01 01

38061832

Звіт про власний капітал

за _____ 20 18 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8000			3	215			8218
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	8000			3	215			8218
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-39			-39
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				8	-8			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295				8	-47			-39
Залишок на кінець року	4300	8000			11	168			8179

Керівник

Головний бухгалтер



Примітки до фінансової звітності
ТОВ "Команія з управління активами "Бізнес-Гарант"
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Примітка 1. Загальна інформація

Примітка 1.1. Інформація про компанію з управління активами.

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

Основним видом діяльності Товариства 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/>

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

Ліцензія: Ліцензія серії АЕ № 294700, видана НКЦПФР. Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії №192 від 03.03.2012 р. Строк дії ліцензії: 03.03.12р. – 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 Товариство здійснювала управління активами семи пайових інвестиційних фондів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. склала 5 та 4 особи, відповідно.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2018	31.12.2017
	%	%
Товариство «ORIOLOUSINVESTMENTSLIMITED» («ОРИОЛУС ІНВЕСТМЕНТСЛІМІТЕД»)	100,0	100,0
Всього	100,0	100,0

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, або раніше діючим Постійним комітетом з тлумачення, видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Представлена фінансова звітність зроблена на підставі облікових даних, скоригована та класифікована з метою достовірної презентації на базі вимог МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Товариство перейшло 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 чинної на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Товариство визначило 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 відрізнятися 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 послідовних 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 Товариства 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 Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

Збитки від знецінення. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої фінансові інструменти з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Товариство здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених фінансових активів базується на основі оцінки майбутніх грошових потоків за такими активами. Ці оцінки здійснюються з використанням індивідуального аналізу майбутніх грошових потоків для всіх суттєвих знецінених активів та статистичних методик, що враховують історичний досвід для решти активів. В окремих випадках для не знецінених суттєвих активів майбутні грошові потоки також оцінюються на індивідуальній основі.

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

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

Складові звітності	Призначення складової звітності
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	Інформація про фінансове становище Товариства 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 Товариства

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 Товариства.

Необхідною умовою правдивого відображення діяльності Товариства 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 Товариства 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.

Примітка 1.5 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервної діяльності.

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

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 1.6 Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність затверджена до випуску керівником Товариства "27" лютого 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Примітка 1.7 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

Примітка 1.8 Облікові політики та принципи бухгалтерського обліку**Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції,

інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

1.8.1 Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 1.8.2, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 2.

1.8.2 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних положень щодо інструмента. Коли Товариство вперше визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання, вона класифікує його та оцінює його згідно з МСФЗ 9.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що оцінюються в подальшому або за амортизованою собівартістю або за справедливою собівартістю.

Первісна оцінка фінансових інструментів відповідно до вимог п. 5.1.1 МСФЗ 9 здійснюється за справедливою вартістю.

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

Класифікація фінансових активів визначається на підставі:

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

Після первісного визнання Товариство оцінює *фінансовий актив*:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Після первісного визнання Товариство оцінює *фінансове зобов'язання*:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Визнання та припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється, з використанням обліку за датою розрахунків.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства 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 здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю, отже, Товариство оцінює вплив резерву під збитки від знецінення відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, для розрахунку яких використовується оприлюднені зовнішні рейтинги відповідних банків.

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.2.4 приміток.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики та векселі*. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Збитки від знецінення фінансових активів, визначаються як різниця між балансовою вартістю (договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором) та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Товариство, для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків класифікує фінансові інструменти, відповідно до вимог МСФЗ 9, до однієї з трьох стадій знецінення. Стадія знецінення визначається, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

Дані щодо стадій знецінення наведені у п. 2.5.2 Приміток.

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

Такі фінансові інструменти Товариство класифікує до першої стадії знецінення та оцінює на колективній основі на предмет знецінення.

Фінансові інструменти, за якими наявні ознаки значного збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання Товариство класифікує до другої стадії знецінення.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими відносяться Товариством до третьої стадії знецінення.

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

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

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

рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих *позик* Товариство використовує методики, що дозволяють визначити здатність боржника обслуговувати борг. Вибір методик залежить від специфіки боржника.

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.

Товариство до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносить векселі, що призначені для продажу,

Після первісного визнання Товариство 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 справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

Зобов'язання

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

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

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

- Товариство 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 амортизованою вартістю.

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

1.8.3 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. 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. Товариство 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.

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

Амортизація основних засобів Товариство нараховується прямолінійним методом з використанням щорічних норм передбачених обліковою політикою Товариства 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 Товариства.

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

1.8.4 Облікові політики щодо запасів

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

Товариство 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.

Товариство оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю.

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 Товариство використовує метод FIFO, при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження-перший видаток»

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

1.8.5 Облікові політики щодо оренди

Операційна оренда – Товариство 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.

1.8.6 Облікові політики щодо інших активів і зобов'язань

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство 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).

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

Виплати працівникам

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

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

1.8.7 Інші застосовані облікові політики

Доходи та витрати

Товариство визнає дохід з моменту переходу контролю над активом.

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

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи покращення активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів (власного капіталу), 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 надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дохід Товариства у вигляді винагороди від управління активами нараховується датою, на яку затверджено рішення Уповноваженого органу Компанії.

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.

1.8.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного 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. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати

або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

1.9 Врахування дії й прийняття нових стандартів та інтерпретацій

1.9.1 Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

Товариство застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2018 року, у звітному році. Ефект застосування нових та переглянутих стандартів:

Стандарти та правки до них	Вплив поправок																																	
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»	Товариство укладає контракти з клієнтами з умовами оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокомпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати компанії.																																	
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Боргові цінні папери, які класифікувались як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки згідно МСФЗ 9. Класифікація фінансових зобов'язань не змінилася внаслідок застосування МСФЗ 9. Таким чином, перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань. До фінансових активів Товариство застосовувало вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення. Застосування моделі очікуваних кредитних збитків призвело до більш раннього визнання кредитних збитків. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Категорія активів</th><th>31.12.2017</th><th>Зміни у зв'язку з рекласифікацією</th><th>01.01.2018</th><th>Резерв сумнівних боргів на 31.12.17</th><th>Перерахунок резерву</th><th>Резерв очікуваних кредитних збитків на 01.01.18</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Депозити поточні</td><td>4 012,62</td><td>-</td><td>4 012,62</td><td>-</td><td>-</td><td>0</td></tr> <tr> <td>Дебіторська заборгованість</td><td>8 417 282,03</td><td>-</td><td>8 417 281,03</td><td>-</td><td>-</td><td>-510,00</td></tr> <tr> <td>Всього:</td><td>10 810 170,65</td><td>-</td><td>10 810 169,65</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>-510,00</td></tr> </tbody> </table> Наведений вплив Товариство вважає несуттєвим на фінансовий стан та фінансові результати.						Категорія активів	31.12.2017	Зміни у зв'язку з рекласифікацією	01.01.2018	Резерв сумнівних боргів на 31.12.17	Перерахунок резерву	Резерв очікуваних кредитних збитків на 01.01.18	Депозити поточні	4 012,62	-	4 012,62	-	-	0	Дебіторська заборгованість	8 417 282,03	-	8 417 281,03	-	-	-510,00	Всього:	10 810 170,65	-	10 810 169,65	0,00	0,00	-510,00
Категорія активів	31.12.2017	Зміни у зв'язку з рекласифікацією	01.01.2018	Резерв сумнівних боргів на 31.12.17	Перерахунок резерву	Резерв очікуваних кредитних збитків на 01.01.18																												
Депозити поточні	4 012,62	-	4 012,62	-	-	0																												
Дебіторська заборгованість	8 417 282,03	-	8 417 281,03	-	-	-510,00																												
Всього:	10 810 170,65	-	10 810 169,65	0,00	0,00	-510,00																												

Поправки до

- МСФЗ 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»
- Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти – поправки до МСФЗ 4»
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»
- КТМФЗ Інтерпретація 22 «Аванси, сплачені в іноземній валюті»
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

1.9.2. Нові стандарти

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
• МСФЗ 16 «Оренда» - Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звітті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.	
Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)	01.01.2019
КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючих або нерегульованим подією.	01.01.2019
Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)	01.01.2019
Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - ВЗЗСА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2019
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	
МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.	01.01.2019
МСФЗ 17 «Страхові контракти» - стандарт, що замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти»	01.01.2021
Концептуальні основи фінансової звітності - Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.	01.01.2020

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., не застосувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ, поправок до них та інтерпретації, що повинні застосовуватися з 01.01.2019 розраховуються.

Договори фінансової оренди у ролі як орендарів, так і орендодавців у Товариства відсутні.

Примітка 2. Розкриття даних звітності

2.1 Нематеріальні активи

ТОВ "Команія 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 звітні про фінансовий стан Товариства по балансовій вартості, що складається як різниця вартості придбання активів і накопиченої амортизації.

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

Станом на 31 грудня 2018 і 31 грудня 2017 р.р., Товариством обліковувались нематеріальні активи у таких сумах (тис. грн.):

Група нематеріальних активів	Залишок на 01 січня 2018			Надійшло за рік	Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31 грудня 2018		
	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	1	4	-	1	5	2	3

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

Нематеріальні активи за звітний період, що закінчився 31 грудня 2018 р. склали – 3 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 2018р. – 37 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 Товариством нематеріальні активи у звітному періоді не створювались.

Нематеріальні активи, придбані шляхом державного гранту, відсутні.

Справедлива вартість нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Товариства 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 Товариства.

Первісна вартість основних засобів та інших непоточних матеріальних активів на 31 грудня років, що закінчуються 2018 і 2017 р.р., по кожній з груп становила (тис. грн.):

Група основних засобів	Залишок на 01 січня 2018			Надійшло за рік	Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31 грудня 2018		
	первісна вартість	накопичена амортизація	чиста балансова вартість			первісна вартість	накопичена амортизація	чиста балансова вартість
Машини та обладнання	17	11	6	6	5	23	16	6
Інструменти, прилади та інвентар	122	37	85	7	227	129	64	65
Інші необоротні матеріальні активи	6	6	0	-	-	6	6	0
Разом	145	54	91	13	32	158	86	72

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

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 вартістості, 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 звітного періоду, відсутні.

Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2018 року на балансі Товариства не обліковувалась.

2.3 Запаси

Балансова вартість запасів на 31 грудня 2018 і 2017 р.р., по кожній з груп становила (тис. грн.) :

Класифікація запасів	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Матеріали (за історичною собівартістю)	1	6

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

Запаси, що утримуються для продажу, відсутні.

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

Сума запасів, визнаних як витрати протягом звітного періоду складає 25 тис. грн. За аналогічний попередній звітний період (2017 рік) сума запасів, визнаних як витрати дорівнювала 1 тис. грн.

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

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

2.4 Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 (код рядка 1165), включали (тис. грн.):

	31.12.18 р.	31.12.17 р.
Поточні рахунки в національній валюті	6	1
Поточні рахунки в іноземній валюті	7	8
Інші рахунки в банку в національній валюті	4	4
	17	13

Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом)

2.5 Фінансові активи

2.5.1. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики та векселі*

Депозити

Станом на 31.12.2018 року еквіваленти грошових коштів на суму 4 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту в АТ «ОТП Банк», згідно Договору №001/010549/14 від 15 серпня 2014 року. Строк повернення вкладу «на вимогу».

Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є поточним (за вимогою), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Станом на 31.12.2017 року еквіваленти грошових коштів на суму 4 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту в АТ «ОТП Банк», згідно Договору №001/010549/14 від 15 серпня 2014 року. Строк повернення вкладу «на вимогу».

Дебіторська заборгованість

На звітну дату 31 грудня 2018 року основною складовою загальної дебіторської заборгованості є інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) на суму 5 179 тис. грн., що складається з дебіторської заборгованості (позик) у вигляді безвідсоткової фінансової допомоги видана на термін менше 12-ти місяців та іншої дебіторської заборгованості у вигляді предоплати за послуги:

	31.12.18 р.	31.12.17 р.
Дебіторська заборгованість (позики)	5 100	5 101
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(1)	-
Інша дебіторська заборгованість (предоплата за послуги)	80	29
	5 179	5 130

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125) на 31 грудня 2018 року складала 3 264 тис. грн. Це заборгованість фондів, якими управляє Товариство, у вигляді винагороди та компенсації витрат. Очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці дебіторської заборгованості у вигляді винагороди становить «0».

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125) на 31 грудня 2017 року складала 3 316 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Серед дебіторів контрагентів з ознакою пов'язаних сторін немає.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Боргові цінні папери

На звітну дату 31 грудня 2018 до складу фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю був віднесений вексель, у зв'язку зі зміною бізнес-моделі.

	31.12.18 р.	31.12.17 р.
Вексель	500	-
Очікувані кредитні збитки щодо боргових цінних паперів	(200)	-
	300	-

Товариство визнало резерв під очікувані кредитні збитки щодо векселів, термін погашення яких минув, у розмірі, що склав 40% на 31 грудня 2018 року.

2.5.2. Очікувані кредитні збитки фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Стадії знецінення	31.12.18	31.12.17	Причини змін
I. Низький кредитний ризик (аналіз 12 місяців)	1	-	
Дебіторська заборгованість (позики)	1	-	
II. Значне збільшення кредитного ризику	-	-	
-	-	-	
III. Кредитно-знецінений фінансовий актив	200	-	
Боргові цінні папери (вексель)	200	-	Прострочення заборгованості
Разом	201	-	

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки складала 201 тис.грн.

2.5.3 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Станом на 31 грудня 2018 року в складі поточних фінансових інвестицій обліковуються векселі в сумі 1 910 тис. грн., які призначені для продажу.

Станом на 31 грудня 2017 року в складі поточних фінансових інвестицій обліковувались векселі в сумі 2 389 тис. грн.

Векселі, що входять до складу активів Компанії обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку.

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

Наявної інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість векселів і за таких умов, ціна придбання є найкращою оцінкою справедливої вартості.

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

Протягом звітного періоду фінансові інвестиції додатково не надходили.

Примітка 2.6 Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Товариство визначило справедливую вартість фінансових інструментів за підсумками звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2018 року, за наступною вартістю:

Найменування статей фінансових інструментів	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.18 р.	31.12.17 р.	31.12.18 р.	31.12.17 р.
Інвестиції доступні для продажу (поточні)	1910	2389	1910	2389
Грошові кошти	17	13	17	13

Справедлива вартість інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Таким чином, справедлива вартість станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року дорівнює ціні операції, тобто балансовій вартості фінансових інструментів на кінець звітного періоду та на 31 грудня 2017 року.

При визначенні справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство 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
Грошові кошти	Ринковий	Офіційний курс НБУ

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

Станом на 31 грудня 2018 року:

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

Інвестиції доступні для продажу (поточні)

1 рівень

-

2 рівень

-

3 рівень

1 910

Станом на 31 грудня 2017 року:

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

Інвестиції доступні для продажу (поточні)

1 рівень

-

2 рівень

-

3 рівень

2389

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 2017 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 Товариства відсутні.

2.7 Власний капітал

На 31 грудня 2018 року власний капітал ТОВ "Команія з управління активами "Бізнес-Гарант" (надалі - Товариство) включає такі компоненти: зареєстрований капітал; резервний капітал; нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Зареєстрований капітал

Зареєстрований капітал являє собою номінальну вартість часток (голосів). Згідно Статуту Товариства зареєстрований (статутний) капітал становить 8 000 000,00 гривень та поділений на 100 голосів часток номінальною вартістю 80000 гривень кожна. Зареєстрований капітал сплачено на звітну дату повністю.

Прибуток (збитки)

Станом на 31 грудня 2018 року розмір нерозподіленого прибутку склав – 168 тис. грн.

Резервний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року розмір резервного капіталу склав – 11 тис. грн. Керівництвом Товариства вирішено, суму коштів у розмірі 8 тис. грн., що складає 5% від чистого прибутку Товариства за підсумками 2017 року, перерахувати до резервного фонду Товариства, дивідендів не виплачувати, а залишок прибутку спрямувати на операційні витрати майбутніх періодів.

Рух власного капіталу

Власний капітал Товариства у порівнянні з початком поточного року зменшився на 39 тис. грн. та склав 8 179 тис. грн.

Зменшення власного капіталу відбулось за рахунок збитку на суму 39 тис. грн.

Капіталу у дооцінках, додаткового капіталу, вилученого капіталу станом на 31 грудня 2018 року Товариство не має.

Станом на 31 грудня 2018 року власний капітал становить 8 179 тис. грн., що відповідає Ліцензійним умовам провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженим рішенням НКЦПФР №1281 від 23.07.13

На 31 грудня 2017 року власний капітал Товариства включає такі компоненти: зареєстрований капітал; нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Зареєстрований капітал

Зареєстрований капітал являє собою номінальну вартість часток (голосів). Згідно Статуту Товариства 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 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 Товариства вирішено, суму коштів у розмірі 3 тис. грн., що складає 5% від чистого прибутку Товариства за підсумками 2016 року, перерахувати до резервного фонду Товариства, дивідендів не виплачувати, а залишок прибутку спрямувати на операційні витрати майбутніх періодів.

Рух власного капіталу

Власний капітал Товариства 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.

2.8 Забезпечення наступних витрат і платежів

У звітному році нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам, яке склало 192 тис. грн., за аналогічний період попереднього 2017 року дорівнює 100 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 нараховувалися.

2.9 Торговельна кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Поточні зобов'язання з початку звітного періоду зменшились на 164 тис. грн. та склали 2 567 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року заборгованість по короткостроковим кредитах відсутня.

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

Розмір кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги у порівнянні з початком звітного періоду зменшився на 259 тис. грн. та склав 2340 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на звітну дату склала 35 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 2017 року заборгованість по короткострокових кредитах була відсутня.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31 грудня 2017 року не обліковувались.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2017 року дорівнювала 32 тис. грн., що складалась виключно з податку на прибуток.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31 грудня 2017 року відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці на 31 грудня 2017 року відсутня.

2.10 Дохід

Доходи Товариства склалися з таких компонентів :

Дохід від реалізації. Інші доходи. Інші операційні доходи.

Дохід від реалізації у Товариства складається з доходу від реалізації послуг управління активами ПФ.

Зокрема, за звітний період дохід від реалізації послуг управління активами ПФ склав 27 665 тис. грн.

За аналогічний період попереднього року валовий дохід (виручка) від реалізації послуг управління активами ПФ склав 18825 тис. грн.

Інші фінансові доходи за періоди 2018 та 2017 р.р. (код рядків 2220 Звіту про сукупний дохід) включають :

	2018 р.	2017 р.
Дохід від зміни вартості фінансового активу	21	-
Всього	21	-

Інші операційні доходи за періоди 2018 та 2017 р.р. (код рядку 2120 Звіту про сукупний дохід) включають:

	2018 р.	2017 р.
Дохід від курсової різниці	1	-
Всього	1	-

2.11 Витрати

Витрати Товариства склалися з таких компонентів :

Адміністративні витрати. Інші операційні витрати. Інші витрати.

Розкриття інформації про витрати, що класифіковані за характером, наведена у розділі III "Елементи операційних витрат" звіту про сукупний дохід.

Адміністративні витрати за періоди 2018 та 2017 р.р. (код рядку 2130 Звіту про сукупний дохід) включають:

	2018 р.	2017 р.
Матеріальні затрати	15	25
Витрати на оплату праці	1485	758
Відрахування на соціальні заходи	286	154
Амортизація	33	174
Інші	25669	17521
Всього	27486	18631

Інші операційні витрати за періоди 2018 та 2017 р.р. (код рядку 2180 Звіту про сукупний дохід) включають:

	2018 р.	2017 р.
Збитки від курсової різниці	2	1
Всього	2	1

Інші витрати за періоди 2018 та 2017 р.р. (код рядку 22703 віту про сукупний дохід) включають:

	2018 р.	2017 р.
Витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості	1	-
Витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків щодо боргових цінних паперів	200	-
Всього	201	-

2.12 Оренда

А) Операційна оренда (як орендар)

Товариство 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 2018 року. Новий договір оренди укладений 20 грудня 2018 року, терміном до 31 грудня 2019 року (включно).

Витрати по оренді протягом звітного періоду складають 479 тис. грн. За попередній 2017 рік складали 378 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2018 року - мінімальні орендні платежі до 1 року – 479 тис. грн.; 1-5 років – 0 тис. грн.; більше 5 років – 0 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року- мінімальні орендні платежі до 1 року – 378 тис. грн.; 1-5 років – 171 тис. грн.; більше 5 років – 0 тис. грн.

Б) Операційна оренда (як орендодавець)

Товариство 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.

2.13 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 Товариства здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах: з 1 січня 2018 року – 18%.

Відстрочений податковий актив 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 запрацювали з 1 січня 2016 року звітним періодом для Товариства є рік.

За підсумками 2018 року Товариство, згідно з вимогами п. 134.1.1 Податкового кодексу України повинно застосувати коригування фінансового результату з метою оподаткування.

За підсумками 2017 року Товариство, у порядку передбаченому Податковим кодексом України та згідно з прийнятим рішенням, незастосовувало коригування фінансового результату з метою оподаткування.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за період (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 р.р., включають:

	2018 р.	2017 р.
Прибуток до оподаткування	(2)	193
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	(2)	193
Податкова ставка, %	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	-	35
Податковий вплив постійних різниць	207	-
Витрати з податку на прибуток:		
Поточні витрати з податку на прибуток	-	35
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток	37	35

в т.ч. :

витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	37	35
відшкодування з податку на прибуток від припиненої діяльності	-	-
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
Нематеріальні активи	-	-
Основні засоби	-	-
Інші активи	-	-
Всього тимчасових одиниць, які підлягають вирахуванню	0	0
Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:		
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	-	-
	-	-
Всього тимчасових одиниць, які підлягають оподаткуванню	0	0
Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	-	-
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		
На початок періоду	-	-
Відстрочені витрати з податку	-	-
Всього об'єкт оподаткування	205	193
Податок за встановленою податковою ставкою з урахуванням різниць	37	35

2.14 Примітки до Звіту про рух грошових коштів

Товариство звітує про грошові потоки застосовуючи прямий метод.

За 2018 рік по статтям "Інші надходження" по фінансовій діяльності (код рядку 3340) та "Інші платежі" по інвестиційній та фінансовій діяльності (код рядка 3290 та 3390), руху грошових коштів не було.

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 Товариством і недоступних для використання групою, відсутня.

2.15 Примітки до Звіту про власний капітал

У звітному періоді в 2017 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 2017 році, відсутні.

Згідно Статуту Товариства 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
На 01 січня 2017 року	8000	-	8 000
Збільшення часток	-	*	-
Викуп власних часток	*	-	-
Продаж власних викуплених часток		-	-
На 01 січня 2018 року	8 000	-	8 000
Збільшення часток	-	*	-
Викуп власних часток	*	-	-
Продаж власних викуплених часток		-	-
На 31 грудня 2018 року	8 000	-	8 000

У звітному періоді сформований резервний капітал, у розмірі - 11 тис. грн., призначений для покриття операційних витрат майбутніх періодів.

У 2017 році 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 Товариство розкриває наступні дані про зв'язані сторони:

Контроль за діяльністю Товариством здійснюють:

п/п	Повне найменування юридичної особи – власника (учасника) Товариства чи П.І.Б. фізичної особи – власника (учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника Товариства або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
1	Власники – юридичні особи			
	Товариству «ORIO LUSINVESTMENTS 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 Товариства не було.

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

Згідно з п. 17 МСБО 24 Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій, виплачених за 2018 рік провідному управлінському персоналу, за категоріями виплат:

- а) короткострокові виплати працівникам – 1 394 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 1 394 тис. грн.

Інформація 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.

Примітка 4. Умовні фінансові активи і зобов'язання.

В процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб клієнтів Товариство 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 Товариства 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, Товариство, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо органи ДФС або

регулятор піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Товариства. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. На думку керівництва, Товариство 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. Товариство, 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 Товариство не має жодних інших зобов'язань із виплати пенсійних, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Примітка 5. Управління фінансовими ризиками

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

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

Управління ризиками в ТОВ «КУА «Бізнес-Гарант» є неперервним процесом, за допомогою якого Товариство:

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

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. Товариством проводиться розрахунок пруденційних нормативів, які на 31 грудня 2018 року включають:

Назва показника	Розрахункове значення станом на 31.12.2018	Нормативне значення, згідно Положення №1597
Показник розміру власних коштів	5 765 837,20	$\geq 3,5$ млн. грн.
Норматив достатності власних коштів	1,24	≥ 1
Коефіцієнт покриття операційного ризику	4,56	≥ 1
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,76	$\geq 0,5$

Станом на 31 грудня 2018 року показники знаходяться в межах нормативних значень.

Розрахунок пруденційних нормативів, які на 31 грудня 2017 року включали:

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

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

Організаційне забезпечення системи управління ризиками в КУА

Керівництво Товариства 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 Товариства;
- 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 Товариства єдиного розуміння та корпоративної культури щодо управління ризиками.
- Для забезпечення функціонування системи управління ризиками в Товариства призначена відповідальна особа.

Управління ризиками КУА

Система управління ризиками в Товариства здійснюється на чіткому розділенні управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Товариства, та управління ризиками фондів в управлінні Товариства. Ризики, пов'язані з діяльністю Товариства, повністю несе Товариство. Ризики фондів в управлінні Товариства несуть інвестори фондів у зв'язку з розділенням та відокремленим обліком активів фондів та активів Товариства. Товариство 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 Товариства, є наступні:

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

Операційний ризик

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

Юридичний ризик – це ризик втрат через порушення або недотримання Товариством 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 Товариства, 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 Товариства може включати:

- Постійні регулярні заходи з вдосконалення процесів здійснення професійної діяльності з управління активами в Товариства 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 Товариства 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 Товариства включає:

- Процедури контролю за визначеними у Товариства 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 Товариства через несприятливе сприйняття репутації Товариства або недовіри до неї з боку інвесторів фондів, контрагентів, інших осіб, від яких залежить Товариство, внаслідок внутрішніх чи зовнішніх подій, у тому числі застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством.

Сприйняття репутації Товариства може бути розділене на:

- Репутацію Товариства 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 Товариства включає:

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

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – ризик втрат для Товариства, 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 Товариства, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для їх досягнення, та якості їх реалізації. Дана категорія включає ризик втрат, пов'язаних з інвестиціями коштів Товариства у активи фондів у управлінні.

Система управління стратегічним ризиком Товариства включає:

- Процес стратегічного планування, що враховує характер ризиків діяльності Товариства і метою якого є створення стратегічного плану, що визначає стратегічні цілі, засоби їх досягнення, потреби Товариства 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 Товариства та моніторингу їх виконання.

Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2018 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Ринковий ризик

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

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 Товариство використовує диверсифікацію активів.

Протягом звітного періоду до складу активів Товариства не входили акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком, вплив іншого цінового ризику на вартість чистих активів Товариства відсутній. Виходячи 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 Товариство 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 Товариства станом на 31 грудня 2018 року несуттєві (див. п. 2.4), 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 Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме на доходи Товариства.

В звітному періоді активи, які наражаються на відсотковий ризику Товариства відсутні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариствоматиме 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.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	2 339	1	-	-	2 340
Всього	-	2 339	1	-	-	2 340
Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	2 599	-	-	-	2 599
Всього	-	2 599	-	-	-	2 599

Примітка 6. Політика та процеси управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

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

Товариство 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 фінансний стан (балансі), які разом становлять суму сукупного фінансування.

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

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

Примітка 7. Припинена діяльність.

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

Примітка 8. Безперервність діяльності.

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

Примітка 9. Події, що відбулися після звітної дати.

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

При складанні фінансової звітності Товариство 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 1.6.

Товариство оцінила в період з 01.01.2019 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 2018 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



удовірено В.Є.

Розчина І.А.