

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

**I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» (код ЄДРПОУ 38061832) (далі - Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016 - 2017 років, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 01 липня 2018 року та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 991 від 11.06.2013 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті, відсутні.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2019 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

### **Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності**

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо

висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті-аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

## II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

| № п/п | Показник                                                                         | Значення                                                                                                                                                                        |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Повне найменування Товариства                                                    | Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»                                                                                         |
| 2     | Скорочене найменування Товариства                                                | ТОВ «КУА «БІЗНЕС-ГАРАНТ»                                                                                                                                                        |
| 3     | Організаційно-правова форма                                                      | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                                                                                         |
| 4     | Код за ЄДРПОУ                                                                    | 38061832                                                                                                                                                                        |
| 5     | Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців | Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 02.02.2012 року № 1 074 102 0000 041719;<br>Дата видачі виписки: 04.01.2017 року |
| 6     | Місце проведення реєстраційної дії                                               | Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація                                                                                                                      |
| 7     | Місцезнаходження юридичної особи                                                 | 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, будинок 16-22                                                                                                                            |
| 8     | Основні види діяльності за                                                       | 66.30 Управління фондами;                                                                                                                                                       |

|    |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | КВЕД                                                                    | 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;<br>64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;<br>66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 9  | Фонди, що знаходяться в управлінні Товариства станом на 31.12.2019 року | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МАЙЛІСТОУН»<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ ГРУП»<br>Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «АЛЬКОР»<br>Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Альт»<br>Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Арагон»<br>Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Галеон»<br>Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Квинт»<br>Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Кроун»<br>Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Саргас»<br>Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Сіріус»<br>Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Юкон» |
| 10 | Ліцензія                                                                | Ліцензія серії АЕ № 294700, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами).<br>Дата прийняття рішення та номер рішення про видачу ліцензії: 03.03.2012 р. № 192;<br>Строк дії ліцензії: 03.03.2012 р. – необмежений;<br>Дата видачі ліцензії: 14.02.2015 р.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 11 | Керівник                                                                | Удовітченко Вячеслав Євгенійович                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

**Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику товариства».

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

## **Розкриття інформації у фінансовій звітності.**

### ***Розкриття інформації стосовно активів***

#### **Основні засоби, нематеріальні активи**

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2019 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 219 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Сума нарахованого зносу основних засобів та інших необоротних матеріальних активів станом на 31.12.2019 року становить 150 тис. грн.

На думку аудиторів, дані фінансової звітності Товариства стосовно основних засобів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам; склад основних засобів, достовірність і повнота їх оцінки в цілому відповідають вимогам МСБО.

Нематеріальні активи за звітний період, що закінчився 31 грудня 2019 р. склали 6 тис. грн. у вигляді комп'ютерної програми типу «1С: Бухгалтерія 8 для України».

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу та нараховується щомісячно. Станом на 31.12.2019 року знос нематеріальних активів складає 3 тис. грн.

Інформація щодо основних засобів та нематеріальних активів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

#### **Фінансові інвестиції**

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства не обліковуються довгострокові фінансові інвестиції.

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства не обліковуються поточні фінансові інвестиції.

Протягом 2019 року відбувалася реалізація та погашення фінансових інвестицій.

Інформація щодо фінансових інвестицій розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

#### **Облік запасів**

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2019 року на балансі обліковуються виробничі запаси в сумі 1 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

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

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями).

Облік запасів Товариство здійснює в цілому у відповідності із вимогами МСБО.

Інформація щодо запасів розкрита Товариством в Примітках до фінансової звітності

### **Дебіторська заборгованість**

Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2019 року обліковується на балансі в сумі 560 тис. грн., що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 4 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2019 року складає 5 987 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

### **Грошові кошти**

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2019 року склав 2 172 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства.

### ***Розкриття інформації щодо зобов'язань***

#### **Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства**

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31.12.2019 року не обліковуються.

Станом на 31.12.2019 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 1 тис. грн., поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 2 тис. грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Поточні забезпечення Товариства станом на 31.12.2019 року складають 284 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства відсутні, що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Простроченої кредиторської заборгованості на балансі Товариства станом на 31.12.2019 року не обліковується.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.



### **Доходи**

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно – сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2019 рік відповідають первинним документам.

### **Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші фінансові доходи**

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Товариства за 2019 рік склала 21 209 тис. грн.

Інші доходи Товариства за 2019 рік (дохід від реалізації фінансових інвестицій та дохід, отриманий при зменшенні резерву очікуваних кредитних збитків щодо боргових цінних паперів) складають 2 309 тис. грн.

### **Витрати**

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2019 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2019 рік склали 20 851 тис. грн., інші операційні витрати складають 240 тис. грн., інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій, витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості, витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків щодо боргових цінних паперів) складають 2 060 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток складають 37 тис. грн.

Таким чином, з урахуванням доходів отриманих та витрат, понесених Товариством за 2019 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток у розмірі 330 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства

### ***Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).***

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх

еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019 року на рахунках у банках складає 2 172 тис. грн.

#### *Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)*

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2019 року складає суму 8 509 тис. грн.

Він складається із статутного капіталу в розмірі 8 000 тис. грн., суми нерозподіленого прибутку в розмірі 498 тис. грн. та резервного капіталу в розмірі 11 тис. грн.

Слід зазначити, що відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 року № 5080-VI у компанії з управління активами створюється резервний фонд у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу.

Капіталу у дооцінках, додаткового капіталу, неоплаченого капіталу станом на 31 грудня 2019 року Товариство не має.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2019 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2019 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал.

#### «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

#### **Статутний капітал**

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

**Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» на 31 грудня 2019 року складає 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.**

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2019 року відсутній.

1. Загальними зборами Засновників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» (Протокол № 1 від 02.01.2012 року) було затверджено рішення про створення Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ». Товариство зареєстровано 02 лютого 2012 року Шевченківською Державною адміністрацією.

Статутний капітал Товариства становить 5 000,00 грн. Було затверджено рішення про розподіл часток у Статутному капіталі Товариства, було затверджено Статуту Товариства.

Дані щодо розподілу часток у Статутному капіталі Товариства між Засновниками Товариства наведені в Таблиці 2.

Таблиця 2

| № п/п          | Засновник Товариства                                                                                               | Загальна сума внеску (грн.) | Частка в Статутному капіталі (%) |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 1              | Удовітченко Вячеслав Євгенійович,<br>Реєстраційний номер облікової картки платника податків з ДРФОПП<br>2548810574 | 5 000,00                    | 100                              |
| <b>ВСЬОГО:</b> |                                                                                                                    | <b>5 000,00</b>             | <b>100</b>                       |

Інформація про оплату внеску до Статутного капіталу Товариства Засновником Товариства наведена в Таблиці 3.

Таблиця 3

| № п/п          | Засновник Товариства                                                                                               | Загальна сума внеску (грн.) | Банківська виписка, установа банку, код банку, № рахунку                                                           |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1              | Удовітченко Вячеслав Євгенійович,<br>Реєстраційний номер облікової картки платника податків з ДРФОПП<br>2548810574 | 5 000,00                    | Банківська виписка від<br>08.02.2012 р.,<br>АТ «ОТП БАНК», м. Київ,<br>МФО банку 300528,<br>Рахунок 26005001356136 |
| <b>Всього:</b> |                                                                                                                    | <b>5 000,00</b>             |                                                                                                                    |

2. Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» (Протокол № 2 від 09.02.2012 року) було затверджено рішення про зміну складу Учасників Товариства, про збільшення розміру Статутного капіталу Товариства та розподіл часток у Статутному капіталі Товариства та про затвердження нової редакції статуту Товариства.

Удовітченко Вячеслав Євгенійович передав частину своєї частки в Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» у розмірі 0,1%, що складає 5,00 грн. на користь Акціонерного товариства «VESTAS ASSETS MANAGEMENT CORP.», згідно поданої заяви.

Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» (Протокол № 2 від 09.02.2012 року) було затверджено рішення про введення до складу Учасників Товариства нового Учасника, а саме, Акціонерне товариство «VESTAS ASSETS MANAGEMENT CORP.».

Також було затверджено рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Товариства на 7 995 000,00 грн. до розміру 8 000 000,00 грн. за рахунок додаткових внесків Учасників Товариства.

Відповідно до нової редакції Статуту Товариства Статутний капітал розподілено між Учасниками наступним чином (дані наведені в Таблиці 4):

Таблиця 4

| № п/п | Учасники Товариства                                                                                                                                         | Загальна сума внеску (грн.)                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Частка в Статутному капіталі (%) |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1     | Удовітченко Вячеслав Євгенійович,<br>Реєстраційний номер облікової картки платника податків з ДРФОПП 2548810574                                             | 8 000,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0,1                              |
| 2     | Акціонерне товариство «VESTAS ASSETS MANAGEMENT CORP.»<br>Юридична особа за законодавством Республіки Панамі, зареєстрована за реєстраційним номером 734631 | 7 992 000,00, що становить 1 000 262,83 долари США (згідно з офіційним обмінним курсом НБУ на момент прийняття рішення (на 09 лютого 2012 року) 1 долар США=7,9899 грн.), або 753 550,44 ЄВРО (згідно з офіційним обмінним курсом НБУ на момент прийняття рішення (на 09 лютого 2012 року) 1 ЄВРО=10,605793 грн.) | 99,9                             |
|       | <b>ВСЬОГО</b>                                                                                                                                               | <b>8 000 000,00</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>100,00</b>                    |

Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 10.02.2012 року Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Інформація про оплату внеску до Статутного капіталу Товариства Учасниками Товариства наведена в Таблиці 5.

Таблиця 5

| № п/п | Учасники Товариства                                                                                                                                         | Загальна сума внеску                                         | Банківська виписка, установа банку, МФО банку, № рахунку                                                            |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Удовітченко Вячеслав Євгенійович,<br>Реєстраційний номер облікової картки платника податків з ДРФОПП 2548810574                                             | 3 005,00 грн.                                                | Банківська виписка від 16.02.2012 р.,<br>АТ «ОТП БАНК», м. Київ,<br>МФО банку 300528,<br>Рахунок 26005001356136     |
| 2     | Акціонерне товариство «VESTAS ASSETS MANAGEMENT CORP.»<br>Юридична особа за законодавством Республіки Панамі, зареєстрована за реєстраційним номером 734631 | 1 000 262,21 долари США, що є еквівалентом 7 989 594,40 грн. | Банківська виписка від 17.02.2012 р.,<br>АТ «ОТП БАНК», м. Київ,<br>МФО банку 300528,<br>Рахунок 26038001356136 USD |
|       | <b>Всього:</b>                                                                                                                                              | <b>7 992 599,40</b>                                          |                                                                                                                     |

Курсова різниця у сумі 2 400,60 грн. від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті віднесена Товариством до складу інших витрат, що відповідає нормам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 10.08.2000 року № 193 (зі змінами і доповненнями).

3. Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» (Протокол № 3 від 13.02.2012 року) було затверджено рішення про зміну місцезнаходження Товариства, про внесення відповідних змін до Статуту Товариства та про затвердження Статуту Товариства в новій редакції. Вищезазначені зміни не стосуються розміру Статутного капіталу Товариства та розподілу часток в Статутному капіталі Товариства між Учасниками Товариства.

Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 14.02.2012 року Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією.

4. Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» (Протокол № 20/20-12 від 20.12.2012 року) були затверджені зміни до Статуту та затверджена нова редакція Статуту Товариства.

Внесені зміни не стосуються розміру Статутного капіталу Товариства, складу Учасників Товариства та розміру часток Учасників Товариства, а були внесені до Статуту Товариства у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність до вимог чинного законодавства України.

Розмір Статутного капіталу та склад Учасників Товариства не змінювалися.

Було затверджено Статуту Товариства в новій редакції.

Редакція Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» затверджена Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол № 20/20-12 від 20.12.2012 року).

Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 29.12.2012 року.

5. Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» (Протокол № 20/12-13 від 20.12.2013 року) були затверджені зміни до Статуту та затверджена нова редакція Статуту Товариства.

Внесені зміни не стосуються розміру Статутного капіталу Товариства, складу Учасників Товариства та розміру часток Учасників Товариства, а були внесені до Статуту Товариства у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність до вимог чинного законодавства України.

Розмір Статутного капіталу та склад Учасників Товариства не змінювалися.

Було затверджено Статуту Товариства в новій редакції.

Таким чином, нова редакція Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» затверджена Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол № 20/12-13 від 20.12.2013 року).

Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 27.12.2013 року.

6. Позачерговими Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» (Протокол № 2/17/04-14 від 17.04.2014 року) було затверджено

рішення про зміну місцезнаходження Товариства, про зміну складу Учасників Товариства, про розподіл часток у Статутному капіталі Товариства та про затвердження нової редакції статуту Товариства.

Затверджено рішення про зміну місцезнаходження Товариства на наступне: 01601, Україна, м. Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 20.

Було затверджено рішення про надання згоди про відступлення (продаж) частки Удовітченко Вячеслава Євгенійовича у розмірі 0,1% Статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ», що складає 8 000,00 грн., на користь Компанії «ORIOLOUS INVESTMENTS LIMITED» згідно поданого договору та прийнято рішення про введення до складу Учасників Товариства Компанію «ORIOLOUS INVESTMENTS LIMITED».

Було затверджено рішення про надання згоди про відступлення (продаж) частки Акціонерного товариства «VESTAS ASSETS MANAGEMENT CORP.» у розмірі 99,9% Статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ», що складає 7 992 000,00 грн., на користь Компанії «ORIOLOUS INVESTMENTS LIMITED» згідно поданого договору.

Було затверджено нову редакцію Статуту Товариства.

Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 23.04.2014 року.

Відповідно до нової редакції Статуту Товариства Статутний капітал розподілено між Учасниками наступним чином (дані наведені в Таблиці 6):

Таблиця 6

| № п/п | Учасник Товариства                                                                                                                                                                                                                                                | Загальна сума внеску (грн.) | Частка в Статутному капіталі (%) |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 1     | Компанію «ORIOLOUS INVESTMENTS LIMITED» («ОРИОЛУС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД»)<br>Юридична особа за законодавством Республіки Кіпр, зареєстрована за реєстраційним номером HE 326371, яка знаходиться за адресою: Лампру Катсоні, 3, Іліополі, Далі, 2546, Нікосія, Кіпр | 8 000 000,00                | 100,00                           |
|       | <b>ВСЬОГО</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>8 000 000,00</b>         | <b>100,00</b>                    |

7. Позачерговими Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» (Протокол № 1/2212-14 від 22.12.2014 року) було затверджено рішення про зміну місцезнаходження Товариства на наступне: 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, будинок 26.

Було затверджено нову редакцію Статуту Товариства.

Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 24.12.2014 року.

Позачерговими Загальними зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»

(Протокол № 30-12/16 від 30.12.2016 року) було затверджено рішення про зміну місцезнаходження Товариства та про затвердження нової редакції Статуту Товариства.

Нове місцезнаходження Товариства: 01030, м. Київ, -вул. Богдана Хмельницького, будинок 16-22.

Дата та номер реєстраційної дії 04.01.2017 року № 10741050015041719.

Нова редакція Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» затверджена Рішенням Учасника Товариства (Рішення № 12-06/19 від 12.06.2019 року). Зміни до Статуту Товариства були внесені у зв'язку з приведенням його у відповідність до вимог чинного законодавства України.

Розмір Статутного капіталу, склад Учасників Товариства та їх частки в Статутному капіталі Товариства не змінилися.

Таким чином, зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» станом на 31 грудня 2018 року складає 8 000 000 гривень 00, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2019 року відсутній.

На думку аудиторів, формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

На думку аудиторів розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Частка держави у статутному капіталі Товариства відсутня.

### **Щодо вартості чистих активів**

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 року становить 8 509 тис. грн., що відповідає підсумку розділу I пасиву Балансу Товариства на вказану дату.

Вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 року, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори підтверджують достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству в усіх суттєвих аспектах даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

Товариство в цілому дотримується вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів.

У Товариства відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

В Товаристві існує система внутрішнього аудиту (рішення про створення Служби внутрішнього аудиту затверджено Протоколом № 20/20-12 від 20.12.2012

року), необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

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

Подій після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства по заяві управлінського персоналу, були відсутні.

#### Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов'язаних осіб Товариства наведено в Таблиці 7:

Таблиця 7

| № 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, % |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|       | <u>Власники - юридичні особи</u>                                                                                                                 |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             |                                            |
|       | Компанію «ORIOBUS INVESTMENTS LIMITED» («ОРИОБУС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД»)                                                                           | Юридична особа за законодавством Республіки Кіпр, зареєстрована за реєстраційним номером HE 326371                                   | Лампру Катсоні, 3, Іліополі, Далі, 2546, Нікосія, Кіпр                                                                                                                      | 100,0                                      |
|       | <u>Керівник компанії з управління активами</u>                                                                                                   |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             |                                            |
|       | Удовітченко Вячеслав Євгенійович                                                                                                                 | номер облікової картки платника податків 2548810574                                                                                  | Паспорт серія ME № 810842, виданий Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві 27.03.2007р.                                                                                     | 0,0                                        |

Операцій зі зв'язаною стороною у звітному періоді у Товариства не було, окрім оплати праці директору Товариства.



В звітному періоді здійснено нарахування заробітної плати провідному управлінському персоналу у розмірі 2 676 тис. грн., в т.ч. директору 1 445 тис. грн.

Виплачено заробітної плати провідному управлінському персоналу у розмірі 2 154 тис. грн., в т.ч. директору 1 163 тис. грн.

Операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

В процесі перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб та операцій з такими особами невідповідностей не встановлено.

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

Ймовірність визнання на балансі Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань дуже низька.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» у майбутньому відсутня.

Відповідно до 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, Товариство розраховує пруденційні показники. Товариство дотримується пруденційних нормативів та вимог до системи управління ризиками згідно Рішення НКЦПФР від 01.10.2015р. № 1597 «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками».

**Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інша інформація  
 Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 8.

Таблиця 8

| № п/п | Показник                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Значення                                                                                                                                                                                                              |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434                                                                                                              |
| 2     | Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ<br><br>Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність<br><br>Номер реєстру Суб'єкту аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту | Свідоцтво № 4657, видане згідно Рішення АПУ № 319/2 від 24.12.2015 року; дата, до якої свідоцтво чинне 24.12.2020 року;<br><br>Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року,<br><br>Третій              |
| 3     | Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Хамаєва Оксана Геннадіївна<br>сертифікат аудитора серія А № 007341, виданий рішенням Аудиторської палати України № 319/3 від 24.12.2015 року, чинний до 24.12.2020 року                                               |
| 4     | Прізвище, ім'я, по батькові директора, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Якименко Микола Миколайович<br>сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року |
| 5     | Місцезнаходження (юридична адреса)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12                                                                                                                                                               |
| 6     | Телефон/ факс                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 098 473-97-70                                                                                                                                                                                                         |
| 7     | e-mail                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | mail@acg.kiev.ua                                                                                                                                                                                                      |
| 8     | веб-сайт                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | www.acg.kiev.ua                                                                                                                                                                                                       |

Згідно з Договором № 05-1/1 від 05 лютого 2020 року про проведення аудиту ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», що діє на підставі свідоцтва про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4657, виданого рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2015 року № 319/2, (свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №01591, Рішення АПУ від 12.07.2018 року №363/5), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік і Приміток до фінансової звітності за 2019 рік (надалі – фінансові звіти) на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 05 лютого 2020 року по 27 лютого 2020 року.

**Аудитор**

(сертифікат аудитора серія А № 007341, виданий рішенням Аудиторської палати України № 319/3 від 24.12.2015 року, чинний до 24.12.2020 року)

**Хамаєва О.Г.**

**Директор**

(сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року)

**Якименко М.М.**

**Дата складання Звіту незалежного аудитора**

**27 лютого 2020 року**

|                                            |                                                                                         |                           |      |            |    |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------|------------|----|
| Підприємство                               | Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ» | Дата (рік, місяць, число) | 2020 | 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 <sup>1</sup> | 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 2019 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

| Актив                                                                   | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                       | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                             |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи                                                    | 1000        | 3                           | 3                          |
| первісна вартість                                                       | 1001        | 5                           | 6                          |
| накопичена амортизація                                                  | 1002        | 2                           | 3                          |
| Незавершені капітальні інвестиції                                       | 1005        |                             |                            |
| Основні засоби                                                          | 1010        | 72                          | 69                         |
| первісна вартість                                                       | 1011        | 158                         | 219                        |
| знос                                                                    | 1012        | 86                          | 150                        |
| 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:                                     | 1030        |                             |                            |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств        |             |                             |                            |
| інші фінансові інвестиції                                               | 1035        |                             |                            |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                | 1040        |                             |                            |
| Відстрочені податкові активи                                            | 1045        |                             |                            |
| Гудвіл                                                                  | 1050        |                             |                            |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                         | 1060        |                             |                            |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах             | 1065        |                             |                            |
| Інші необоротні активи                                                  | 1090        |                             |                            |
| <b>Усього за розділом I</b>                                             | <b>1095</b> | <b>75</b>                   | <b>72</b>                  |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                              |             |                             |                            |
| Запаси                                                                  | 1100        | 1                           | 1                          |
| Виробничі запаси                                                        | 1101        | 1                           | 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        | 3264                        | 560                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                             |             |                             |                            |
| за виданими авансами                                                    | 1130        |                             |                            |
| з бюджетом                                                              | 1135        |                             | 4                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                      | 1136        |                             | 4                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів        | 1140        |                             |                            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків    | 1145        |                             |                            |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                 | 1155        | 5179                        | 5987                       |
| Поточні фінансові інвестиції                                            | 1160        | 2210                        |                            |
| Гроші та їх еквіваленти                                                 | 1165        | 17                          | 2172                       |
| Готівка                                                                 | 1166        |                             |                            |
| Рахунки в банках                                                        | 1167        | 17                          | 2172                       |
| Витрати майбутніх періодів                                              | 1170        |                             |                            |
| Частка перестраховика у страхових резервах                              | 1180        |                             |                            |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        |                             |                            |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>10671</b>                | <b>8724</b>                |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> |                             |                            |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>10746</b>                | <b>8796</b>                |

| Пасив                                                                                                        | Код<br>рядка | На початок<br>звітного<br>періоду | На кінець<br>звітного<br>періоду |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1                                                                                                            | 2            | 3                                 | 4                                |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                    |              |                                   |                                  |
| 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         | 11                                | 11                               |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                                  | 1420         | 168                               | 498                              |
| Неоплачений капітал                                                                                          | 1425         | ( )                               | ( )                              |
| Вилучений капітал                                                                                            | 1430         | ( )                               | ( )                              |
| Інші резерви                                                                                                 | 1435         |                                   |                                  |
| Усього за розділом I                                                                                         | 1495         | 8179                              | 8509                             |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                         |              |                                   |                                  |
| 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         |                                   |                                  |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                              |              |                                   |                                  |
| Короткострокові кредити банків                                                                               | 1600         |                                   |                                  |
| Векселі видані                                                                                               | 1605         |                                   |                                  |
| Поточна кредиторська заборгованість за:<br>довгостроковими зобов'язаннями                                    | 1610         |                                   |                                  |
| товари, роботи, послуги                                                                                      | 1615         | 2340                              | 1                                |
| розрахунками з бюджетом                                                                                      | 1620         | 35                                | 2                                |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                           | 1621         | 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         | 192                               | 284                              |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                    | 1665         |                                   |                                  |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                             | 1670         |                                   |                                  |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                    | 1690         |                                   |                                  |
| Усього за розділом III                                                                                       | 1695         | 2567                              | 287                              |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,<br/>утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | 1700         |                                   |                                  |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                               | 1800         |                                   |                                  |
| Баланс                                                                                                       | 1900         | 10746                             | 8796                             |

Керівник

Головний бухгалтер

Удодітченко В. Є.

Штадлер Л.М.

<sup>1</sup> 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

2020 01 01

38061832

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

за рік 20 19 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                               | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                    | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                       | 2000         | 21209                | 27665                                            |
| Чисті зароблені страхові премії                                                      | 2010         |                      |                                                  |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                         | 2050         | ( )                  | ( )                                              |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                        | 2070         |                      |                                                  |
| <b>Валовий:</b>                                                                      |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                             | 2090         | 21209                | 27665                                            |
| 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         | ( 20851 )            | ( 27486 )                                        |
| Витрати на збут                                                                      | 2150         | ( )                  | ( )                                              |
| Інші операційні витрати                                                              | 2180         | ( 240 )              | ( 2 )                                            |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181         |                      |                                                  |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         |                      |                                                  |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                              |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                             | 2190         | 118                  | 178                                              |
| збиток                                                                               | 2195         | ( )                  | ( )                                              |
| Дохід від участі в капіталі                                                          | 2200         |                      |                                                  |
| Інші фінансові доходи                                                                | 2220         |                      | 21                                               |
| Інші доходи                                                                          | 2240         | 2309                 |                                                  |
| Дохід від благодійної допомоги                                                       | 2241         |                      |                                                  |
| Фінансові витрати                                                                    | 2250         | ( )                  | ( )                                              |
| Втрати від участі в капіталі                                                         | 2255         | ( )                  | ( )                                              |
| Інші витрати                                                                         | 2270         | ( 2060 )             | ( 201 )                                          |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                            | 2275         |                      |                                                  |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                                        |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                             | 2290         | 367                  |                                                  |
| збиток                                                                               | 2295         | ( )                  | ( 2 )                                            |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                                                | 2300         | -37                  | -37                                              |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                      | 2305         |                      |                                                  |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                                                  |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                             | 2350         | 330                  |                                                  |
| 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      | 330               | -39                                     |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2         | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500      | 33                | 15                                      |
| Витрати на оплату праці          | 2505      | 2768              | 1485                                    |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510      | 434               | 286                                     |
| Амортизація                      | 2515      | 64                | 33                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520      | 17792             | 25669                                   |
| Разом                            | 2550      | 21091             | 27488                                   |

## 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.

Шаталіна Л.М.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З  
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ГАРАНТ»  
(найменування)Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2020     | 01 | 01 |
| 38061832 |    |    |

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

за рік 20 19 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття                                                             | Код<br>рядка | За звітний період | За аналогічний період<br>попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------------------------|
| 1                                                                  | 2            | 3                 | 4                                          |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |              |                   |                                            |
| Надходження від:                                                   |              |                   |                                            |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000         | 24281             | 27763                                      |
| 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         | 26                |                                            |
| Витрачання на оплату:                                              |              |                   |                                            |
| Товарів (робіт, послуг)                                            | 3100         | ( 21133 )         | ( 26073 )                                  |
| Праці                                                              | 3105         | ( 2154 )          | ( 1121 )                                   |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110         | ( 461 )           | ( 286 )                                    |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115         | ( 829 )           | ( 307 )                                    |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116         | ( 309 )           | ( 35 )                                     |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість      | 3117         | ( )               | ( )                                        |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         | 3118         | ( 520 )           | ( 272 )                                    |
| 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         | ( 32 )            | ( )                                        |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | <b>3195</b>  | <b>-302</b>       | <b>3</b>                                   |



|                                                                                |             |             |          |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|----------|
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |             |          |
| Надходження від реалізації:<br>фінансових інвестицій                           | 3200        | 2458        |          |
| необоротних активів                                                            | 3205        |             |          |
| Надходження від отриманих:<br>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        |             |          |
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                              | 3255        | ( )         | ( )      |
| необоротних активів                                                            | 3260        | ( )         | ( )      |
| Виплати за деривативами                                                        | 3270        | ( )         | ( )      |
| Витрачання на надання позик                                                    | 3275        | ( )         | ( 5100 ) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | ( )         | ( )      |
| Інші платежі                                                                   | 3290        | ( )         | ( )      |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>2458</b> | <b>1</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |             |          |
| Надходження від:<br>Власного капіталу                                          | 3300        |             |          |
| Отримання позик                                                                | 3305        | 5100        |          |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310        |             |          |
| Інші надходження                                                               | 3340        |             |          |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій                                          | 3345        | ( )         | ( )      |
| Погашення позик                                                                | 3350        | ( 5100 )    | ( )      |
| Сплату дивідендів                                                              | 3355        | ( )         | ( )      |
| Витрачання на сплату відсотків                                                 | 3360        | ( )         | ( )      |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                        | 3365        | ( )         | ( )      |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                       | 3370        | ( )         | ( )      |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах        | 3375        | ( )         | ( )      |
| Інші платежі                                                                   | 3390        | ( )         | ( )      |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> |             |          |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>2156</b> | <b>4</b> |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | 17          | 13       |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | -1          |          |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415        | 2172        | 17       |

Керівник

Головний бухгалтер

Удовітченко В. Є.

Шаталіна Л.М.



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

38061832

## Звіт про власний капітал

за рік 20 19 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

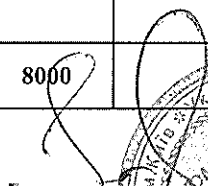
1801005

| Стаття                                                                          | Код<br>рядка | Зареєстро-<br>ваний<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додатко-<br>вий капітал | Резерв-<br>ний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий збиток) | Неопла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------|
| 1                                                                               | 2            | 3                              | 4                           | 5                       | 6                         | 7                                                           | 8                           | 9                         | 10     |
| Залишок на початок року                                                         | 4000         | 8000                           |                             |                         | 11                        | 168                                                         |                             |                           | 8179   |
| Коригування:<br>Зміна облікової<br>політики                                     | 4005         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Виправлення<br>помилки                                                          | 4010         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Інші зміни                                                                      | 4090         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Скоригований<br>залишок на початок<br>року                                      | 4095         | 8000                           |                             |                         | 11                        | 168                                                         |                             |                           | 8179   |
| Чистий прибуток<br>(збиток) за звітний<br>період                                | 4100         |                                |                             |                         |                           | 330                                                         |                             |                           | 330    |
| Інший сукупний<br>дохід за звітний<br>період                                    | 4110         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Дооцінка (уцінка)<br>необоротних<br>активів                                     | 4111         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Дооцінка (уцінка)<br>фінансових<br>інструментів                                 | 4112         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Накопичені курсові<br>різниці                                                   | 4113         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Участка іншого<br>сукупного доходу<br>асоційованих і<br>спільних<br>підприємств | 4114         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Інший сукупний<br>дохід                                                         | 4116         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Розподіл прибутку:                                                              |              |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Виплати власникам<br>(дивіденди)                                                | 4200         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Спрямування<br>прибутку до<br>зареєстрованого<br>капіталу                       | 4205         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |

| 1                                                                     | 2           | 3           | 4 | 5 | 6         | 7          | 8 | 9 | 10          |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|---|---|-----------|------------|---|---|-------------|
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210        |             |   |   |           |            |   |   |             |
| 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        |             |   |   |           |            |   |   |             |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                        | 4240        |             |   |   |           |            |   |   |             |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245        |             |   |   |           |            |   |   |             |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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        |             |   |   |           |            |   |   |             |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                          | <b>4295</b> |             |   |   |           | 330        |   |   | 330         |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                         | <b>4300</b> | <b>8000</b> |   |   | <b>11</b> | <b>498</b> |   |   | <b>8509</b> |

Керівник

Головний бухгалтер



 довітченко В. С.  
 Шаталіна Л.М.

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

38061832

## Звіт про власний капітал

за \_\_\_\_\_ рік 20 18 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

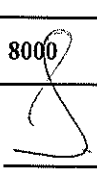
1801005

| Стаття                                                                         | Код<br>рядка | Зареєстро-<br>ваний<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додатко-<br>вий капітал | Резерв-<br>ний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий збиток) | Неопла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------|
| 1                                                                              | 2            | 3                              | 4                           | 5                       | 6                         | 7                                                           | 8                           | 9                         | 10     |
| Залишок<br>на початок року                                                     | 4000         | 8000                           |                             |                         | 3                         | 215                                                         |                             |                           | 8218   |
| Коригування:<br>Зміна облікової<br>політики                                    | 4005         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Виправлення<br>помилки                                                         | 4010         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Інші зміни                                                                     | 4090         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Скоригований<br>залишок на початок<br>року                                     | 4095         | 8000                           |                             |                         | 3                         | 215                                                         |                             |                           | 8218   |
| Чистий прибуток<br>(збиток) за звітний<br>період                               | 4100         |                                |                             |                         |                           | -39                                                         |                             |                           | -39    |
| Інший сукупний<br>дохід за звітний<br>період                                   | 4110         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Дооцінка (уцінка)<br>необоротних<br>активів                                    | 4111         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Дооцінка (уцінка)<br>фінансових<br>інструментів                                | 4112         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Накопичені курсові<br>різниці                                                  | 4113         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Частка іншого<br>сукупного доходу<br>асоційованих і<br>спільних<br>підприємств | 4114         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Інший сукупний<br>дохід                                                        | 4116         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Розподіл прибутку:                                                             |              |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Виплати власникам<br>(дивіденди)                                               | 4200         |                                |                             |                         |                           |                                                             |                             |                           |        |
| Спрямування<br>прибутку до<br>зареєстрованого<br>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 |      |   |   |    |     |   |   |      |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                        | 4240 |      |   |   |    |     |   |   |      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245 |      |   |   |    |     |   |   |      |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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



 довітченко В. Є.  
 Шаталина Л.М.

Примітки до фінансової звітності  
ТОВ "Команія з управління активами "Бізнес-Гарант"  
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

**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.

Місцезнаходження Товариства: 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.uafin.net/>

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

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

Зареєстрований розмір статутного капіталу – 8 000 000,00 грн.

Фактично сплачена частка статутного 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 – Шаталіна Лідія Миколаївна

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами десяти пайових інвестиційних фондів та двох корпоративних інвестиційних фондів

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

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

| Учасники товариства:                                                   | 31.12.2019   | 31.12.2018   |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                        | %            | %            |
| Товариство «ORIOLOUSINVESTMENTSLIMITED» («ОРИОЛУС ІНВЕСТМЕНТСЛІМІТЕД») | 100,0        | 100,0        |
| <b>Всього</b>                                                          | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

**2. Загальна основа формування фінансової звітності**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

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 2019 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 протирічать вимогам МСФЗ.

**2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

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

| МСФЗ та правки до них                                                                                     | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ефективна дата | Дострокове застосування   | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Концептуальна основа фінансової звітності                                                                 | <p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнози дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким маєтись на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p> | 01.01.2020     | Дозволяється              | Не застосовано                                                          |
| МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»                                                                               | <p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компанії, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» зужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 01.01.2020     | Ці зміни є перспективними | Не застосовано                                                          |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» | <p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки виключенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затулювання може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 01.01.2020     | Дозволяється              | Не застосовано                                                          |

| МСФЗ та<br>правки до них                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ефективна<br>дата | Дострокове<br>застосування | Застосування<br>у фінансовій<br>звітності за<br>рік, що<br>закінчився<br>31.12.2019 р. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                            |                                                                                        |
| МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». | У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 01.01.2020        | Дозволяється               | Не застосовано                                                                         |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»                                                                                                                                                                                              | Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.<br><br>Поправки <ul style="list-style-type: none"> <li>– змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;</li> <li>– обов'язкові для всіх відносно хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;</li> <li>– не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;</li> <li>– вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносно хеджування.</li> </ul> | 01.01.2020        | Дозволяється               | Не застосовано                                                                         |

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 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 01.01.2020 розраховуються.

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Основою є сутність 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.

### 2.4. 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.

#### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства 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.

#### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

### **3. Облікові політики та принципи бухгалтерського обліку**

#### **3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

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

#### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

##### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда».

Облікова політика Фонду будується з використанням наступних принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності:

- автономність;
- обачність (обережність);
- повне висвітлення (відображення);
- послідовність;
- безперервність;
- нарахування і відповідність доходів і витрат;
- перевагу (превалювання) сутності над формою;
- історична (фактична) собівартість;
- єдиний грошовий вимірник;
- періодичність.

##### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 9 «Оренда», згідно з яким для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

##### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

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

##### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО І Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати

класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у 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, воно 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 взятозобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається 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.

#### 3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися 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.

#### 3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позик 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 валюти, 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. 6.4.2 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.

#### **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.

#### **3.3.4. 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.

### 3.3.5. Зобов'язання.

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

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

- 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.

### 3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

## 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 3.4.1 Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. 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.

### 3.4.2. Подальші витрати

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

### 3.4.3. Амортизація основних засобів

Товариство визначає наступні групи основних засобів:

| Найменування                              | Критерії суттєвості                                              | Ліквідацій на вартість, грн. | Строк корисного використання, місяців | Метод нарахування амортизації |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| Машини та обладнання (комп. і оргтехніка) | передбачається використовувати протягом більш ніж одного періоду | 0                            | 24                                    | прямолінійний                 |
| Інструменти, прилади та інвентар          | передбачається використовувати протягом більш ніж одного періоду | 0                            | 48                                    | прямолінійний                 |

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.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

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 визначаються відповідно до правовстановлюючого документа.

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

Амортизація нематеріального активу нараховується щомісячно.

На кожну звітну дату 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.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. 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.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

Товариство є орендарем офісного приміщення і застосовує МСФЗ 16 «Оренда».

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство виступає орендарем нежитлового приміщення згідно договору від 20.12.2018 року, строк дії якого до 31.12.2020 року. Враховуючи професійні судження та вимоги МСФЗ 16, Товариство вважає цю оренду короткостроковою.

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Якщо оренда більше 12 місяців, то Товариство застосує МСФЗ 16 «Оренда», згідно з яким договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

При застосуванні МСФЗ 16 «Оренда» на дату початку оренди Товариство (орендар) визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство (орендар) оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство (орендар) несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство (орендар) оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Після дати початку оренди Товариство (орендар) оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

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

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання.

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

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

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

### **3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.6.1. 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 звітного 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 відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### **3.6.2. Виплати працівникам**

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

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

### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на 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.

### 3.8. Інші застосовані облікові політики

#### 3.8.1. 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, яким визначається розмір винагороди, протягом 5 робочих днів після закінчення попереднього місяця.

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.

#### 3.8.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

### 4. Основні припущення, оцінки та судження

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

Допущення, та зроблені на їх основі розрахункові оцінки, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті та у всіх 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 операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.** Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

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



вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;  
визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

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

**Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.** Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.



## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                                                                           | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вхідні дані                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти                                                   | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості                                       | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ                                                                         |
| Інвестиції доступні для продажу (поточні)                       | Первісна здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. | Ринковий                                     | Ринкові показники: офіційні біржові курси, котирування аналогічних боргових цінних паперів |

### 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |          | Усього   |          |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|
|                                                                 | 2019                                                      | 2018     | 2019                                                         | 2018     | 2019                                                             | 2018     | 2019     | 2018     |
| Дата оцінки                                                     | 31.12.19                                                  | 31.12.18 | 31.12.19                                                     | 31.12.18 | 31.12.19                                                         | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.18 |
| Інвестиції доступні для продажу (поточні)                       | -                                                         | -        | -                                                            | -        | -                                                                | 1910     | -        | 1910     |

### 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 та у попередньому 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2018 р. | Придбання (продажі) | Залишки станом на 31.12.2019 р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Інвестиції доступні для продажу (поточні)                                            | 1 910                           | (1 910)             | -                               | +1 959 (Дохід від реалізації фінансових інвестицій)<br>- 1 910 (Собівартість реалізованих фінансових інвестицій) |

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

| Найменування статей фінансових інструментів | Балансова вартість |             | Справедлива вартість |             |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------|----------------------|-------------|
|                                             | 31.12.19 р.        | 31.12.18 р. | 31.12.19 р.          | 31.12.18 р. |
| Інвестиції доступні для продажу (поточні)   | -                  | 1910        | -                    | 1910        |
| Грошові кошти                               | 2 172              | 17          | 2 172                | 17          |

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## 6. Розкриття даних звітності

### 6.1 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 звітті про фінансовий стан Товариства по балансовій вартості, що складається як різниця вартості придбання активів і накопиченої амортизації.

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

Станом на 31 грудня 2019 і 2018 р.р. відповідно, Товариством обліковувались нематеріальні активи у таких сумах (тис. грн.):

| Група нематеріальних активів                                  | Залишок на 01 січня 2019 |                        |                          | Надійшло | Нараховано амортизації | Залишок на 31 грудня 2019 |                        |                          |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|----------|------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|
|                                                               | 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                        | 2                      | 3                        | 1        | 1                      | 6                         | 3                      | 3                        |

| 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                        |

Нематеріальні активи за звітний період, що закінчився 31 грудня 2019 р. склали – 3 тис. грн. у вигляді комп'ютерної програми типу «ІС: Бухгалтерія 8 для України» та програмної продукції ESET Internet Security.

Строк корисного використання комп'ютерної програми типу «ІС: Бухгалтерія 8 для України» становить 60 місяців (5 років). Період амортизації, що залишився станом на 31 грудня 2019 р. – 25 місяців.

Строк корисного використання програмної продукції ESET Internet Security становить 12 місяців (1 рік). Період амортизації, що залишився станом на 31 грудня 2019 р. – 8 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 1 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.

### 6.2 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 2019 і 2018 р.р., по кожній з груп становила (тис. грн.):

| Група основних засобів             | Залишок на 01 січня 2019 |                        |                          | Надійшло за рік | Нараховано амортизації за рік | Залишок на 31 грудня 2019 |                        |                          |
|------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|
|                                    | первісна вартість        | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |                 |                               | первісна вартість         | накопичена амортизація | чиста балансова вартість |
| Машини та обладнання               | 23                       | 16                     | 6                        | 21              | 4                             | 44                        | 20                     | 24                       |
| Інструменти, прилади та інвентар   | 129                      | 64                     | 65                       | 11              | 31                            | 140                       | 95                     | 45                       |
| Інші необоротні матеріальні активи | 6                        | 6                      | 0                        | 29              | 29                            | 35                        | 35                     | 0                        |
| Разом                              | 158                      | 86                     | 72                       | 61              | 64                            | 219                       | 150                    | 69                       |

| 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                       |

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 вартості, 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 2019 року на балансі Товариства не обліковувалась.

### 6.3 Запаси

Балансова вартість запасів за звітний період по кожній з груп становила (тис. грн.) :

| Класифікація запасів                   | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Матеріали (за історичною собівартістю) | 1              | 1              |

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 33 тис. грн. За аналогічний попередній звітний період (2018 рік) сума запасів, визнаних як витрати дорівнювала 28 тис. грн.

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

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

### 6.4 Фінансові активи

#### 6.4.1. 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 31.12.2019 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 наАА. 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».

#### Дебіторська заборгованість

На звітну дату 31 грудня 2019 року основною складовою загальної дебіторської заборгованості є інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) на суму 5 987 тис. грн., що складається з дебіторської заборгованості (позик) у вигляді безвідсоткової фінансової допомоги видана на термін менше 12-ти місяців та дебіторської заборгованості за розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування:

|                                                                                  | 31.12.19 р.  | 31.12.18 р.  |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Дебіторська заборгованість (позики)                                              | 5 100        | 5 100        |
| Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості                       | (1)          | (1)          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із загальнооб. держ. соц. страхування | 27           | -            |
|                                                                                  | <b>5 126</b> | <b>5 099</b> |

Позики надані на термін менше 12-ти місяців, таким чином враховуючи той факт, що дата погашення менше року, Компанія вважає несуттєвим результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125) на 31 грудня 2019 року склала 560 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 2018 року склала 3264 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 розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2019 року дорівнює 4 тис. грн., що складається з дебіторської заборгованості з податку на прибуток. Станом на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відсутня.

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 2019 р. до складу фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю відносяться:

|                                                        | 31.12.19 р. | 31.12.18 р. |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Вексель                                                | -           | 500         |
| Очікувані кредитні збитки щодо боргових цінних паперів | -           | (200)       |
|                                                        | <b>-</b>    | <b>300</b>  |

Станом на 31.12.2019 року фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, у вигляді боргових цінних паперів (векселі) були погашені в повному об'ємі.

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

| Стадії знецінення                                     | 31.12.19 | 31.12.18   | Причини змін             |
|-------------------------------------------------------|----------|------------|--------------------------|
| <b>I. Низький кредитний ризик (аналіз 12 місяців)</b> | <b>1</b> | <b>1</b>   |                          |
| Дебіторська заборгованість (позики)                   | 1        | 1          |                          |
| <b>II. Значне збільшення кредитного ризику</b>        | <b>-</b> | <b>-</b>   |                          |
| -                                                     | -        | -          |                          |
| <b>III. Кредитно-знецінений фінансовий актив</b>      | <b>0</b> | <b>200</b> |                          |
| Боргові цінні папери (вексель)                        | 0        | 200        | Погашення заборгованості |
| <b>Разом</b>                                          | <b>1</b> | <b>201</b> |                          |

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 1 тис.грн.

#### 6.4.3 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

##### Боргові цінні папери

Станом на 31 грудня 2019 року поточні фінансових інвестицій, які були призначені для продажу вибули.

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

Векселі, що входили до складу активів Товариства обліковувались 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.

#### Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 (код рядка 1165), включали (тис. грн.):

|                                                  | 31.12.19 р.  | 31.12.18 р. |
|--------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Поточні рахунки в національній валюті, грн.      | 2 162        | 6           |
| Поточні рахунки в іноземній валюті, доллар       | 6            | 7           |
| Інші рахунки в банку в національній валюті, грн. | 4            | 4           |
|                                                  | <b>2 172</b> | <b>17</b>   |

Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом), а саме: АТ «ОТП Банк» в м. Києві.

#### 6.5 Торговельна та інші дебіторська заборгованість

На звітну дату 31 грудня 2019 та 2018 років відповідно (код рядка 1155) обліковується дебіторська заборгованість за виданими авансами, яка склала:

|                                                 | 31.12.19 р. | 31.12.18 р. |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 861         | 80          |
| Збиток від зменшення корисності                 | -           | -           |
|                                                 | <b>861</b>  | <b>80</b>   |

На звітну дату 31.12.2019 року Компанія застосовуючи МСБО 36 оцінила, чи є якась ознака того, що корисність актива може зменшитися.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами короткострокова.

Збиток від зменшення корисності, а також сторнування такого збитку за звітний період не нараховувались.

Прострочена дебіторська заборгованість серед дебіторською заборгованістю за виданими авансами відсутня.

Серед дебіторів контрагентів з ознакою пов'язаних сторін немає.

#### 6.6 Власний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 8 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

| Найменування статті                         | Станом на 31.12.19 | Станом на 31.12.18 |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Статутний капітал                           | 8 000              | 8 000              |
| Резервний капітал                           | 11                 | 11                 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 498                | 168                |
| Неоплачений капітал                         | -                  | -                  |
| Всього власний капітал                      | <b>8 509</b>       | <b>8 179</b>       |

Станом на 31 грудня 2019 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

#### 6.7 Забезпечення наступних витрат і платежів

У звітному періоді нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам, яке склало 284 тис.грн., на 31 грудня 2018 року дорівнювало 192 тис. грн.

Розрахунок та нарахування резерву здійснюється щомісяця.

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

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

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

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

**6.8 Торговельна кредиторська заборгованість та інші зобов'язання**

| Найменування статті                                            | Станом на<br>31.12.19 | Станом на<br>31.12.18 |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1                     | 2 340                 |
| Розрахунки з бюджетом                                          | 2                     | 35                    |
| у тому числі з податку на прибуток                             | -                     | 35                    |
| у тому числі з прибуткового податку                            | 2                     | -                     |
| <b>Всього поточна кредиторська заборгованість</b>              | <b>3</b>              | <b>2375</b>           |

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість по короткостроковим кредитам відсутня.

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

**6.9 Дохід**

*Дохід від реалізації*

| Найменування статті                                   | 2019 р.       | 2018 р.       |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Дохід від реалізації послуг з управління активами КІФ | 304           | -             |
| Дохід від реалізації послуг з управління активами ПІФ | 20 905        | 27 665        |
| <b>Всього доходи від реалізації</b>                   | <b>21 209</b> | <b>27 665</b> |

*Інші фінансові доходи*

| Найменування статті                         | 2019 р.  | 2018 р.   |
|---------------------------------------------|----------|-----------|
| Дохід від зміни вартості фінансового активу | -        | 21        |
| <b>Всього фінансові доходи</b>              | <b>-</b> | <b>21</b> |

*Інші доходи*

| Найменування статті                                                                              | 2019 р.      | 2018 р.  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|
| Дохід від реалізації фінансових інвестицій                                                       | 1 959        | -        |
| Дохід, отриманий при зменшенні резерву очікуваних кредитних збитків щодо боргових цінних паперів | 350          | -        |
| <b>Всього інші доходи</b>                                                                        | <b>2 309</b> | <b>-</b> |

**6.10 Витрати**

*Адміністративні витрати*

| Найменування статті                                                                    | 2019 р.       | 2018 р.       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Матеріальні затрати                                                                    | 33            | 4             |
| Витрати на оплату праці                                                                | 2 768         | 1 485         |
| Відрахування на соціальні заходи                                                       | 434           | 286           |
| Амортизація                                                                            | 64            | 33            |
| Оренда приміщення                                                                      | 554           | 479           |
| Інші операційні витрати (послуги банків, телекомунікаційні, інформаційні послуги тощо) | 16 998        | 25 199        |
| <b>Всього</b>                                                                          | <b>20 851</b> | <b>27 486</b> |

*Інші операційні витрати*

| Найменування статті             | 2019 р.    | 2018 р.  |
|---------------------------------|------------|----------|
| Збитки від курсової різниці     | 1          | 2        |
| Визнані штрафи, пені, неустойки | 239        | -        |
| <b>Всього</b>                   | <b>240</b> | <b>2</b> |

**Інші витрати**

| Найменування статті                                                                         | 2019 р.      | 2018 р.    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Собівартість реалізованих фінансових інвестицій                                             | 1 910        | -          |
| Витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості | -            | 1          |
| Витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків щодо боргових цінних паперів     | 150          | 200        |
| <b>Всього</b>                                                                               | <b>2 060</b> | <b>201</b> |

**6.11 Оренда**

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

Договір оренди не може бути розірваним в односторонньому порядку до 31 грудня 2019 року.

Договір оренди укладений 20 грудня 2018 року.

*Товариство застосовано звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців.*

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Згідно з МСФЗ 16 Товариство розкриває інформацію про наступні суми за звітний період:

|                                                                                                  | 2019 р. | 2018 р. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування                                     | -       | -       |
| Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди                                                     | -       | -       |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою                                                    | 554     | 479     |
| Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів                                                  | -       | -       |
| Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку зобов'язань з оренди; | -       | -       |
| Дохід від суборенди активів з права користування                                                 | -       | -       |
| Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду                                                | 518     | 593     |
| Надходження активів з права користування                                                         | -       | -       |
| Прибутки або збитки, що виникають внаслідок операцій з продажу та зворотної оренди               | -       | -       |
| Балансову вартість активів з права користування на кінець звітного періоду                       | -       | -       |

**6.12 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 2014 року – 18%.

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

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.

З 1 січня 2019 року звітним періодом для Товариства є квартал, згідно Податкового кодексу України від 24.12.2015 р. № 909-VIII.

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

Таким чином, фінансовий результат до оподаткування зменшився на різниці, що включають дохід від сторнування витрат на формування резерву очікуваних кредитних збитків в сумі 200 тис. грн. та витрати на суму коштів перерахованих у звітному періоді неприбутковим організаціям, згідно з ст. 140.5.9 Податкового кодексу України, з яких податок на прибуток за 2019 р. дорівнює 38 тис. грн.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток рік, що закінчився 31 грудня 2019 включають:

|                                                                         | 2019 р.    | 2018 р.    |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Прибуток до оподаткування                                               | 367        | (2)        |
| Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності                     | -          | -          |
| <b>Всього прибуток до оподаткування</b>                                 | <b>367</b> | <b>(2)</b> |
| Податкова ставка, %                                                     | 18%        | 18%        |
| Податок за встановленою податковою ставкою                              | -          | -          |
| Податковий вплив постійних різниць                                      | -162       | 207        |
| <b>Витрати з податку на прибуток:</b>                                   |            |            |
| Поточні витрати з податку на прибуток                                   | -          | -          |
| Відстрочений податок на прибуток                                        | -          | -          |
| <b>Витрати з податку на прибуток</b> в т.ч. :                           | <b>37</b>  | <b>37</b>  |
| витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває                 | 37         | 37         |
| відшкодування з податку на прибуток від припиненої діяльності           | -          | -          |
| <b>Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:</b>                   |            |            |
| Нематеріальні активи                                                    | -          | -          |
| Основні засоби                                                          | -          | -          |
| Інші активи                                                             | -          | -          |
| <b>Всього тимчасових одиниць, які підлягають вирахуванню</b>            | <b>0</b>   | <b>0</b>   |
| <b>Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:</b>                 |            |            |
| Торгівельна та інша кредиторська заборгованість                         | -          | -          |
|                                                                         | -          | -          |
| <b>Всього тимчасових одиниць, які підлягають оподаткуванню</b>          | <b>0</b>   | <b>0</b>   |
| Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню                   | -          | -          |
| <b>Чисті відстрочені податкові зобов'язання</b>                         | <b>0</b>   | <b>0</b>   |
| <b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>                               |            |            |
| На початок періоду                                                      | -          | -          |
| Відстрочені витрати з податку                                           | -          | -          |
| <b>Всього об'єкт оподаткування</b>                                      | <b>205</b> | <b>205</b> |
| <b>Податок за встановленою податковою ставкою з урахуванням різниць</b> | <b>37</b>  | <b>37</b>  |

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

Товариство звітує про грошові потоки застосовуючи прямий метод.

За 2019 рік по статті "Інші надходження" по операційній діяльності (код рядка 3095) включено надходження в розмірі 26 тис. грн., що складають отримання допомоги по тимчасовій непрацездатності, допомоги по вагітності та пологах від Фонду соціального страхування. По статті «Інші витрачання» по операційній діяльності (код рядка 3190) включено виплата працівнику допомоги по тимчасовій непрацездатності, допомоги по вагітності та пологах в розмірі 26 тис. грн. та ін. витрати в розмірі 6 тис. грн.

За 2019 рік по статтям "Інші надходження" по інвестиційній по фінансовій діяльності (код рядку 3250 та 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.

#### 6.14 Примітки до Звіту про власний капітал

У звітному періоді та в аналогічному періоді 2018 року дивіденди не нараховувалися.

У формі № 4 "Звіт про власний капітал", що затверджена наказом Міністерства фінансів 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 2019 рік та за аналогічний 2018 рік, 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 2018 року            | 8000                                | -                       | 8 000                        |
| Збільшення часток                | -                                   | *                       | -                            |
| Викуп власних часток             | *                                   | -                       | -                            |
| Продаж власних викуплених часток | -                                   | -                       | -                            |
| На 01 січня 2019 року            | 8 000                               | -                       | 8 000                        |
| Збільшення часток                | -                                   | *                       | -                            |
| Викуп власних часток             | *                                   | -                       | -                            |
| Продаж власних викуплених часток | -                                   | -                       | -                            |
| На 31 грудня 2019 року           | 8 000                               | -                       | 8 000                        |

У 2017 (за підсумками 2016 року) та 2018 (за підсумками 2017 року) роках сформований резервний капітал, у розмірі - 11 тис. грн., призначений для покриття операційних витрат майбутніх періодів.

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1. 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 «ORIOUSINVESTMENTS 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                                                                                                          |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                             |                                            |
|     | Удовіченко 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 у Товариства не було, окрім оплати праці директору Товариства.

В звітному періоді здійснено нарахування заробітної плати провідному управлінському персоналу у розмірі 2 676 тис. грн., в т.ч. директору 1 445 тис. грн.

Виплачено заробітної плати провідному управлінському персоналу у розмірі 2 154 тис. грн., в т.ч. директору 1 163 тис. грн.

Згідно з п. 17 МСБО 24 Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій, виплачених за 2019 рік провідному управлінському персоналу, за категоріями виплат:

а) короткострокові виплати працівникам – 2 154 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 2 154 тис. грн.

За звітний період операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, відсутні.

Станом на 31 грудня 2019 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

## 7.2. 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 піддадуть 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.

### Судові позови

Станом на 31 грудня 2019 року судові позови відсутні.

### Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

На балансі Товариства серед фінансових активів обліковується дебіторська заборгованість та грошові кошти, основна частина яких знаходиться на поточному рахунку.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року складають 1 тис. грн.

Керівництво Товариства усвідомлює той факт, що основна маса грошових коштів, які складають 24,69% від загального обсягу активів, знаходяться на одному поточному рахунку, що може стати загрозою неповернення або «заморожування» грошових коштів у разі кризи банку. Але рішення щодо утримання грошових коштів в АТ «ОТП Банк» було виважено з огляду на високий кредитний рейтинг обраного банку.

## 7.3. 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 2019 року включають:

| Назва показника                         | Розрахункове значення станом на 31.12.2019 | Нормативне значення, згідно Положення №1597 |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Показник розміру власних коштів         | 8 176 176,52                               | $\geq 3,5$ млн. грн.                        |
| Норматив достатності власних коштів     | 1,19                                       | $\geq 1$                                    |
| Коефіцієнт покриття операційного ризику | 3,21                                       | $\geq 1$                                    |
| Коефіцієнт фінансової стійкості         | 0,97                                       | $\geq 0,5$                                  |

Станом на 31 грудня 2019 року показники знаходяться в межах нормативних значень.

Розрахунок пруденційних нормативів, які на 31 грудня 2018 року включали:

| 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                                       | $\geq 1$                                    |
| Коефіцієнт покриття операційного ризику | 4,56                                       | $\geq 1$                                    |
| Коефіцієнт фінансової стійкості         | 0,76                                       | $\geq 0,5$                                  |

Станом на 31 грудня 2018 року показники знаходились 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 відокремленням 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 події 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 в 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.

На звітну дату серед фінансових ризиків Товариству найбільш суттєвим є кредитний ризик, враховуючи, що основну частину від загального обсягу активів Товариства складають грошові кошти на поточному рахунку банку та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

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.

#### Щодо грошових коштів, розміщених на поточному та депозитному рахунку

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточному рахунку в АТ «ОТП Банк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг» (код 31752402), яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA ([http://www.credit-rating.ua/ru/rate\\_history/21/682/](http://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/682/)):

| Дата     | Кредитний рейтинг | Прогноз    |
|----------|-------------------|------------|
| 21.11.19 | uaAAA             | Стабільний |

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький.

Також взято до уваги «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджене рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р., згідно з яким кошти на поточних рахунках відносяться до 1-ї групи активів зі ступенем кредитного ризику 0 відсотків.

#### Щодо позик

Станом на 31.12.2019 року в активах Товариства є позика, що видана 31.10.2019 року зі строком повернення 30.10.2020 року в сумі 5 100 тис.грн.

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання (видачі позики) кредитний ризик позичальника не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання.

#### Щодо дебіторської заборгованості

Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, що включає заборгованість фондів, якими управляє Товариство, у вигляді винагороди та компенсації витрат, буде погашена у січні 2020 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику віднесено:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Таким чином, станом на 31 грудня 2019 року 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 2019 року несуттєві (див. п. 6.4), 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 ризик 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 2019 року          | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
|-------------------------------------------------|-------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------|
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість | -           | 1                         | -                       | -                     | -              | 1      |
| <b>Всього</b>                                   | -           | 1                         | -                       | -                     | -              | 1      |

| 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   |
|-------------------------------------------------|-------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|----------|
| <b>1</b>                                        | <b>2</b>    | <b>3</b>                  | <b>4</b>                | <b>5</b>              | <b>6</b>       | <b>7</b> |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість | -           | 2 339                     | 1                       | -                     | -              | 2 340    |
| <b>Всього</b>                                   | -           | 2 339                     | 1                       | -                     | -              | 2 340    |

#### **7.4. 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 фінансовий 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.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності – 8 509 тис. грн.:

- зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 8 000 тис. грн.
- резервний капітал – 11 тис. грн.
- нерозподілений прибуток - 498 тис. грн.

Згідно Рішення «Про затвердження Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» №1281 від 23.07.2013 (з врахуванням змін) розмір статутного капіталу Товариства, сплачений грошовими коштами, повинен становити суму не менше ніж 7 000 000 гривень на день подання документів до Комісії для отримання ліцензії, що відповідає даним фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2019.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. (з врахуванням змін) мінімальний розмір власних коштів Товариства повинен становити не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку, тобто не менше 3 500 тис. грн.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2019 року складає 8 176 тис.грн., яка складається з розміру статутного капіталу в сумі 8000 тис.грн., що збільшений на резервний капітал в сумі 11 тис. грн., нерозподіленого прибутку на початок звітного року в розмірі 168 тис. грн. та зменшений на суму нематеріальних активів за залишковою вартістю в розмірі 3 тис. грн.

Таким чином, мінімальний розмір власних коштів Товариства відповідає вимогам Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками.

#### 7.5. 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 п. 2.5.

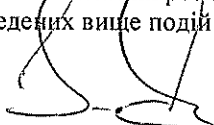
Товариство оцінила в період з 01.01.2020 року й до дати затвердження даного фінансового звіту існування наступних подій:

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



Удовіченко В.С.

Головний бухгалтер



Шаталова І.М.





**АПУ**

## АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ПІДСТАВА ЗАМІНИ: СВДОЦТВО

ЗМІНА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ

Дата заміни Свідництва: 26.01.2018 р.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## СВДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

**№ 4657**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА  
ГРУПА "КИТАСВА ТА ПАРТНЕРИ"  
(ТОВ "АКГ "КИТАСВА ТА ПАРТНЕРИ")

Адреса: 02099, м. Київ,

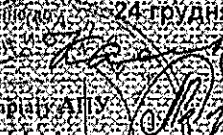
вул. Ялтинська, буд. Б-Б, кімната 12

Ідентифікаційний код/номер: 40131434

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських  
фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

від 24 грудня 2015 р. № 319/2

Свідництво діє до 24 грудня 2020 р.

Голова АПУ:  (Т. Каменська)

Зав. Секретаріату АПУ:  (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідництва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідництва продовжено

до

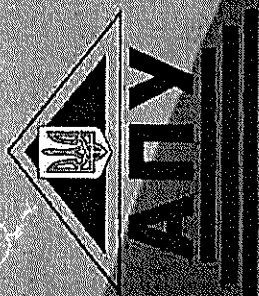
Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№02661





Свідоцтво про включення до  
Реєстру аудиторських фірм  
та аудиторів

№ 4657

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

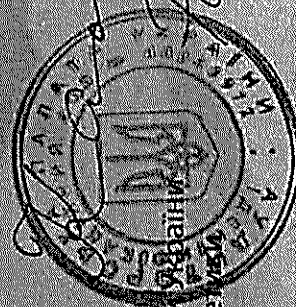
# СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості  
видає

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-  
КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

КОД ЄДРПОУ 40131434

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку  
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до  
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і  
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

Голова  
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики

Рішення АПУ

від 22.07.2018 № 363/5

№ 1591

чинне до 31.12.2023

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№0006997

Громадянину(ці) Якименку  
Миколи Євдокимовичу  
 на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"  
 рішенням Аудиторської палати України  
 від "29" ~~вересня~~ жовтня 2012 року № 261/2  
 присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат є чинним до 29 жовтня 2014 року.

М. П. Голова ( С. Герасименко )  
 Завідувач Секретаріату ( С. Герасименко )

Рішенням Аудиторської палати України  
 від "28" ~~вересня~~ жовтня 2012 року № 349/2

термін чинності сертифіката продовжено до  
 "29" жовтня 2022 року.

М. П. Голова ( С. Герасименко )  
 Завідувач Секретаріату ( С. Герасименко )

Рішенням Аудиторської палати України  
 від " " " 20\_\_ року №\_\_

термін чинності сертифіката продовжено до  
 " " " 20\_\_ року.

М. П. Голова ( )  
 Завідувач Секретаріату ( )

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 007341

Громадянин(и) Калмаєв Ігор

Олександр Темнадієвич

на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність»

рішенням ~~Аудиторської~~ палати України

від " 24 " жовтня 20 15 року № 319/3

призначено на кваліфікаційний аудитора.

Сертифікат дійсний до " 24 " жовтня 20 20 року.

М. П. Завідувач Секретаріату

І. Темнадієв  
(І. Темнадієв)

Рішенням Аудиторської палати України

від " 20 " жовтня 20 15 року № 319/3

термін чинності сертифіката продовжено до " 20 " жовтня 20 20 року.

М. П. Голова

Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України

від " 20 " жовтня 20 15 року № 319/3

термін чинності сертифіката продовжено до " 20 " жовтня 20 20 року.

М. П. Голова

Завідувач Секретаріату



Протинуровано, протинурововано, скріплено  
печаткою 55 (*Printed in the*) аркушів

Директор ТОВ «АКІ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ

Жименко М.М.

