



АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
БЛИСКОР ГАРАНТ

Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0218 від 26.01.2001 р.
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості №0331 від 31.01.2013 р.

*Національній комісії
з цінних паперів та фондового ринку*

*Керівництву
ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»*

**Аудиторський висновок
(ЗВІТ незалежних аудиторів)**

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»**

станом на 31 грудня 2015 року

1. Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»

1.1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ

Повна назва Компанії	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»
Скорочена назва	ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»
Код ЄДПРОУ	33238312
Дані з Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Державної реєстраційної служби України від 27.11.2015	Номер запису від 16.11.2004 р. 1 072 102 0000 001375
Місцезнаходження	01030, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, будинок 12, офіс 4
Види діяльності згідно Витягу з ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Відділу державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Святошинського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції м. Києва від 09.02.2015 р.	66.30 – Управління фондами 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові компанії 66.19 – Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Банківські рахунки	№ 265052569 в ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 380805 – в укр. грн.
Ліцензії, свідоцтва та інше	- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 294656 від 30.12.2014 р. на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), строк дії: 30.12.2014– необмежений; - Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серія АБ № 115993, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 29.12.2008 р. строк дії ліцензії з 24.04.2008 - безстрокова; - Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, № 682 від 30.08.2005 р.; - Свідоцтво про членство в Українській Асоціації Інвестиційного Бізнесу (протокол № 7 від 15.07.05р.); - Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи, серії АА № 32 від 14.02.2005 р., дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва: 10.02.05 р. № 3555
Кількість працівників	6

ТОВ «Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» (далі за текстом Компанія) є юридичною особою, має самостійний баланс та печатку.

Згідно ст. 2 Статуту в редакції від 27.11.2015 р. № 1 074 105 0029 032324, предметом діяльності Компанії є:

- управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів, страхових компаній);
- адміністрування недержавних пенсійних фондів;

- інші види діяльності у відповідності з метою діяльності Компанії, не заборонених чинним законодавством України;

Діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) становить виключний вид професійної діяльності та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку, крім випадків, передбачених чинним законодавством

При здійсненні діяльності з управління активами інститутів спільного інвестування Компанія має право:

- створювати за власною ініціативою ІСІ;
- надавати позику за рахунок активів венчурних ІСІ, які знаходяться в її управлінні;
- випускати інвестиційні сертифікати утворених нею пайових інвестиційних фондів;
- розміщувати та викуповувати цінні папери ІСІ, активи яких перебувають в її управлінні;
- надавати консалтингові послуги з питань функціонування фондового ринку та управління активами;

При здійсненні управління активами пенсійних фондів Компанія зобов'язана:

- здійснювати операції щодо управління активами відповідно до інвестиційної декларації пенсійного фонду та укладеного договору про управління активами ;
- подавати щороку раді фонду пропозиції щодо внесення змін до інвестиційної декларації фонду;
- надавати звітність, передбачену чинним законодавством.

Перелік інституційних інвесторів, активами яких управляє Компанія:

1. Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ВЕКТОР» (свідоцтво про внесення до ЄДРІСІ № 242 від 02.11.2005 р., дата внесення відомостей в ЄДРІСІ 22.11.2005 р., реєстраційний код за ЄДРІСІ 233242, Свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску іменних інвестиційних сертифікатів ІСІ, реєстраційний № 256 від 14.12.2005 р., в бездокументарній формі в кількості 10 000 шт. на загальну суму 10 000,0 тис. грн. номіналом 1000,00 грн.)
2. Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ОСКАР» (свідоцтво про внесення до ЄДРІСІ № 228 від 12.10.2005 р., дата внесення відомостей в ЄДРІСІ 12.10.2005 р., реєстраційний код за ЄДРІСІ 233228, Свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску іменних інвестиційних сертифікатів ІСІ, реєстраційний № 238 від 09.11.2005 р., в бездокументарній формі в кількості 1 000 шт. на загальну суму 1 000,0 тис. грн. номіналом 1000,00 грн.)
3. Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «МОНОЛІТ» (свідоцтво про внесення до ЄДРІСІ № 243 від 22.11.2005 р., дата внесення відомостей в ЄДРІСІ 22.11.2005 р., реєстраційний код за ЄДРІСІ 233243, Свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску іменних інвестиційних сертифікатів ІСІ, реєстраційний № 1572 від 08.07.2009 р., в бездокументарній формі в кількості 22 000 шт. на загальну суму 22 000,0 тис. грн. номіналом 1000,00 грн.)

Перелік недержавних пенсійних фондів, активами яких управляє Компанія:

1. Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний» (код ЄДРПОУ 33262460)

Відповідальні за фінансово-господарську діяльність Компанії:

- Директор – Зелинський Антон Олександрович, призначений на посаду загальними зборами учасників ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» (протокол № 27 від 01 березня 2011 року та наказ № 133 від 01.03.2011 р.) – з 01 березня 2011 року по теперішній час.

- Головний бухгалтер - *Козаченко Валентина Денисівна* – призначена на посаду наказом № 2-К від 16.11.2004 р. (по теперішній час).

1.2. Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, та прийнятою обліковою політикою в межах обсягу інформації, що має подаватись до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02 жовтня 2012 року № 1343, із змінами та доповненнями.

Відповідальність керівництва передбачає: розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики; здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

1.3. Відповідальність аудитора

Аудитор відповідає за надання висновку щодо фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року та Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 991 від 11.06.2013р.

1.4. Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

У відповідності до МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав 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». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Компанії, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в

наслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиками, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» аудитором було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Аудитором оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Аудитором також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Аудитором проведено тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості.

На думку аудитора, система внутрішнього контролю Компанії є ефективною для обсягів реалізації послуг, що здійснює Компанія, для запобігання фактам шахрайства та помилок.

Таким чином, аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

1.5. Перелік перевірених фінансових звітів Компанії, що додаються до цього Звіту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою № 1 станом на 31 грудня 2015 року
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою № 2 за 2015 рік
- Звіт про рух грошових коштів за формою № 3 за 2015 рік
- Звіт про власний капітал за формою № 4 за 2015 рік
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік

1.6. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2015 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), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність складена з урахуванням Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України № 419 від 28.02.2000р., Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом МФУ № 73 від 07.02.2013р.

Компанія вперше застосувала МСФЗ у фінансовій звітності за 2015 рік, дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2014 року. Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2014, була складена у відповідності до НП(С)БО.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, складається на основі даних бухгалтерського обліку й бухгалтерської звітності, ведення й складання яких здійснюється у відповідності з системою регулювання бухгалтерського обліку, встановленою законодавством України.

Відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. підприємство самостійно визначає облікову політику.

Інформаційною базою для ознайомлення зі змістом облікової політики Компанії є Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку, затверджене Наказом директора Компанії № 324/1 від 01.01.2014 р.

Протягом 2015 року облікова політика Компанії не змінювалась. Облікова політика на ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» в цілому відповідає Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, Міжнародним стандартам фінансової звітності, іншим нормативним актам України.

1.7. Обсяг та процедури аудиторської перевірки

Аудит передбачає проведення процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум та пояснень у фінансовій звітності. Обрані процедури залежать від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилок або шахрайства. При оцінці ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання Компанією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних та існуючих обставин, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії. Аудит також включає оцінку застосовуваних принципів бухгалтерського обліку й істотних попередніх оцінок, виконаних управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Обсяг аудиторської перевірки не був обмежений.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року. Ці стандарти зобов'язують планувати й виконувати аудит з метою одержання обґрунтованої впевненості, що фінансові звіти не містять істотних перекручень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах. Аудит також включає оцінку застосовуваних принципів бухгалтерського обліку й істотних попередніх оцінок, виконаних управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

В ході аудиту не проводився заглиблений аналіз порядку складання податкового звіту, що не виключає виявлення викривлень подальшою податковою перевіркою.

Аудит фінансової звітності Компанії за період 01.01.2015 р. – 31.12.2015 р. проведений вибірково, тобто до уваги приймалися лише суттєві суми.

При визначенні рівня суттєвості використовувався наступний метод розрахунку:

Можливі значення базового показника, в тис. грн.	Рівень (межа, границя) суттєвості, у %	Межа суттєвої помилки, в тис. грн.
0 – 25	5	0 – 1,25
25 – 50	4,67	1,17 – 2,34
50 – 100	4,37	2,19 – 4,37
100 – 500	3,07	3,07 – 15,35
500 – 2 000	3,77	18,85 – 75,4
2 000 – 5 000	2,27	45,4 – 113,5
5 000 – 10 000	2,17	108,5 – 217
10 000 – 100 000 и вище	1,0	100 – 1000 и вище

Як основа для розрахунку рівня суттєвості, брався показник фінансової звітності – валюта Балансу Компанії станом на 31.12.2015 р.

Отже, станом на 31.12.2015 р. валюта балансу Компанії становила 15 607 тис. грн., відповідно – рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 156 тис. грн. Це означає, що всі можливі випадки допустимих помилок в сумі 156 тис. грн. і вище розглядались як суттєві.

З урахуванням рівня суттєвості перевірки та інших властивих аудиту обмежень, існує ймовірність того, що деякі істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

1.8. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ», що були надані аудиторам керівниками та працівниками Компанії, яка вважається надійною достовірною.

Бухгалтерський облік Компанії в цілому відповідає вимогам вищезазначених нормативних актів. Всі активи і пасиви Компанії обліковані і відображені у фінансовій звітності. Статті балансу відповідають плану рахунків бухгалтерського обліку та даним синтетичного обліку. За 2015 рік дані синтетичного обліку відповідають даним звітних форм.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для надання аудиторського висновку.

1.9. Підстави для висловлення умовно-позитивної думки:

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора, а саме:

Вибірковий характер перевірки та факт неучасті аудитора в інвентаризації активів та розрахунків у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 31.12.2015 р.

На дату затвердження звітності ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» функціонує у нестабільному економічному середовищі. Як результат, діяльність Компанії, яка проводиться в Україні, супроводжується ризиками. Їх вплив на майбутню діяльність ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» не може бути визначений на даний момент. Тому фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості.

Отже, аудиторський висновок було модифіковано відповідним чином на підставі МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

1.10. ВИСЛОВЛЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДУМКИ АУДИТОРА

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2015 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), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

На думку аудитора, за винятком впливу коригувань, які б могли бути необхідними в разі наявності факторів впливу на фінансову звітність, про які йдеться у попередньому параграфі, фінансова звітність Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи, описаної вище.

2. Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

2.1. ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

2.1.1. Статутний капітал Компанії згідно Статуту в редакції, затвердженій протоколом № 50 Загальних зборів учасників від 24.11.2015 р., Реєстраційною службою Головного управління юстиції у м. Києві 27.11.2015 р. за № 1074 105 0029 032324, складає 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів) грн.

В ході аудиту встановлено, що Статутний капітал ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015р. був сплачений повністю в сумі 15 000 000,00 грн.

Слід зазначити, що розмір фактично сформованого Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 15.07.2012 р. і станом на 31.12.2015р. становить 15 000 000 грн., що, як вбачається, є не менше ніж 7 000 000 грн.

Висновок.

Отже, розмір сплаченого грошовими коштами Статутного капіталу ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ», станом на 31.12.2015 р. відповідає вимогам законодавства України та підтверджується в сумі 15 000,0 тис. грн.

2.1.2. Розрахунок розміру власного капіталу Компанії за результатами господарської діяльності за даними фінансової звітності наведений нижче:

Розрахунок розміру власного капіталу

№ з/п	Найменування показника	На 31.12.14	На 31.12.15
1	2	3	4
1.	Статутний капітал (ряд. 1400 Балансу), в тис. грн.	15 000	15 000
2.	Додатковий вкладений капітал (ряд. 1410 Балансу), в тис. грн.	0	0
3.	Резервний капітал (ряд. 1415 Балансу), в тис. грн.	0	0
4.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (ряд. 1420 Балансу), в тис. грн.	9	366
5.	Вилучений капітал (ряд. 1430 Балансу), в тис. грн.	0	0
6.	Власний капітал (ряд.1 + ряд.2 + ряд.3 + ряд.4 + ряд.5 + ряд.6), в тис. грн.	15 009	15 366

Розмір власного капіталу Компанії на 31.12.2015 р. відповідає вимогам п. 12 розд. 3 Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013 р. (із змінами та доповненнями), і є не меншим ніж рівень 7 000 тис. грн.

Висновок

Отже, розмір власного капіталу ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015 р. відповідає вимогам законодавства України та є більшим встановленого мінімального розміру на 8 366 тис. грн.

2.2. ХАРАКТЕРИСТИКА СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Річна інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків проведена станом на 31.12.2015 р. на підставі наказу № 441/1 від 29.12.2015 р. Дані інвентаризаційних відомостей звірялись з даними бухгалтерського обліку. Нестач або лишків матеріальних цінностей не виявлено.

2.2.1. АКТИВИ

За станом на 31.12.2015р. загальні активи Компанії в порівнянні з даними на початок 2015 року збільшились на 428 тис. грн. (2,8197%) і відповідно складають 15 607 тис. грн.

Збільшення активів в основному відбулось за рахунок збільшення залишку грошових коштів.

Інформація за видами активів розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а саме:

Необоротні активи

Необоротні активи Компанії включають:

- нематеріальні активи;
- основні засоби;
- інші довгострокові фінансові інвестиції.

Основні засоби, нематеріальні активи, їх амортизація

Матеріально-технічну базу Компанії становлять власні основні засоби та нематеріальні активи, оцінка яких в обліку й звітності достовірна.

Бухгалтерський облік, визнання, оцінка й розкриття інформації про основні засоби здійснюється Компанією відповідно до МСФЗ 16 «Основні засоби» та МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

До складу основних засобів Компанії входить здебільше офісне обладнання та меблі.

У складі нематеріальних активів враховуються ліцензоване програмне забезпечення та сайт.

Для нарахування амортизації основних засобів й нематеріальних активів в бухгалтерському обліку Компанією застосовувався, згідно обраної облікової політики, прямолінійний метод.

Отже, за даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2015 р.:

- ✓ первісна вартість основних засобів становить 157 тис. грн., що відповідає даним Балансу (код рядка 1011);
- ✓ нарахована амортизація основних засобів становить 116 тис. грн., що відповідає даним Балансу (код рядка 1012);
- ✓ залишкова вартість основних засобів становить 41 тис. грн., що відповідає даним Балансу (код рядка 1010).

Крім того, за даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2015 р.:

- ✓ первісна вартість нематеріальних активів становить 235 тис. грн., що відповідає даним Балансу (код рядка 1001);
- ✓ нарахована амортизація нематеріальних активів становить 235 тис. грн., що відповідає даним Балансу (код рядка 1002);
- ✓ залишкова вартість нематеріальних активів становить 0 тис. грн., що відповідає даним Балансу (код рядка 1000).

Довгострокові фінансові інвестиції

Бухгалтерський облік, оцінка й розкриття інформації про довгострокові фінансові інвестиції та довгострокову дебіторську заборгованість здійснюється відповідно до МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання» та 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

За даними бухгалтерського обліку, загальний розмір довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2015 року становить 11 762 тис. грн., що відповідає Балансу (код рядку 1035) та складається з вартості інвестицій непов'язаним особам у вигляді:

- інвестиційних сертифікатів створених фондів на загальну суму 11 749 тис. грн., придбаних з метою подальшого продажу;
- акцій українських емітентів на загальну суму 13 тис. грн., придбаних з метою подальшого продажу.

Згідно облікових політик Компанії інвестиції, що є в наявності для продажу, які не мають біржових котирувань, відображаються за історичною вартістю (за собівартістю придбання).

Отже, загальна вартість довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2015 р. складає 11 762 тис. грн., що відповідає даним Балансу Компанії (код рядка 1035).

Оборотні (поточні) активи

Оборотні активи представлені:

- виробничими запасами,
- дебіторською заборгованістю,
- грошовими коштами у національній валюті,

Запаси

Облік запасів ведеться Компанією відповідно до МСФЗ 2 «Запаси». Первісна вартість запасів визначається Компанією за собівартістю їх придбання.

Станом на 31.12.2015 р. залишок запасів становить 6 тис. грн., що відповідає Балансу на відповідну дату (рядок 1100).

Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість відображається Компанією з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В ході вибіркової перевірки сум дебіторської заборгованості встановлено їх підтвердження актами звірок та відповідними первинними документами.

Станом на 31.12.2015 р. Компанією нарахований резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості, яка виникла в результаті перекласифікації грошових коштів, що знаходились на рахунку в банку, в якому призначена тимчасова адміністрація, до складу поточної дебіторської заборгованості.

Отже, за даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2015 р. загальна чиста сума дебіторської заборгованості становить 262 тис. грн. що відповідає даним Балансу і складається з: заборгованості

- за продукцію, товари, роботи, послуги - 242 тис. грн. (рядок 1125 Балансу)
- за виданими авансами – 13 тис. грн. (рядок 1130 Балансу)
- за розрахунками з нарахованих доходів – 13 тис. грн. (рядок 1140 Балансу)

Грошові кошти та їх еквіваленти

До перевірки надані банківські виписки з додатками за весь, період, що перевірявся, у повному обсязі. До банківських виписок додаються рахунки-фактури, платіжні доручення, які підтверджують правомірність перерахування грошових коштів з поточного рахунку.

За даними бухгалтерського обліку Компанії, станом на 31.12.2015 р. залишок грошових коштів на поточних та депозитних банківських рахунках в національній валюті становить 3530 тис. грн. (в тому числі на депозитних – 3500 тис. грн.), що відповідає даним Балансу (код рядку 1165).

2.2.2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ та ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31.12.2015 р. загальні зобов'язання та забезпечення Компанії в порівнянні з даними на початок 2015 року збільшились на 71 тис. грн.. (або на 41,76%) і відповідно складають 241 тис. грн.

Інформація за видами зобов'язань розкрита у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

Отже, за даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2015 р. загальна сума поточних зобов'язань та забезпечень становить 241 тис. грн. що відповідає даним Балансу і складається з:

- ✓ заборгованості за товари, роботи, послуги – 154 тис. грн. (код рядку 1615);
- ✓ заборгованості за розрахунками з бюджетом – 78 тис. грн. (код рядку 1621);
- ✓ поточних забезпечень – 9 тис. грн. (код рядку 1660).

2.2.3. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

Момент визнання доходів й витрат та визначення чистого прибутку відбувалось за допомогою Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За 2015 рік Компанією отримано доходів в загальній сумі 5 356 тис. грн. від

- отримання винагороди від управління активами фондів – 2 452 тис. грн.
- реалізації цінних паперів – 2 796 тис. грн.
- інших фінансових доходів – 108 тис. грн.

Витрати Компанії за 2015 рік становлять 4 999 тис. грн. і складаються з:

- матеріальних витрат – 17 тис. грн.
- витрат на оплату праці – 246 тис. грн.

- відрахувань на соціальні заходи – 88 тис. грн.
- амортизації – 31 тис. грн.
- витрат на охорону - 7 тис. грн.
- консультаційних, аудиторських та професійних послуг - 1 029 тис. грн.
- витрат на оренду - 18 тис. грн.
- послуг зв'язку - 8 тис. грн.
- послуг по супроводженню програмного забезпечення - 52 тис. грн.
- послуг банків - 3 тис. грн.
- інших операційних витрат – 151 тис. грн.
- інших витрат - 204 тис. грн.
- членських внесків - 38 тис. грн.
- пенсійних внесків в НПФ - 1 тис. грн.
- вартості реалізованих фінансових інвестицій – 3 028 тис. грн.
- податку на прибуток – 78 тис. грн.

Як вбачається, за період 01.01.2015 р. – 31.12.2015 р. фінансовим результатом діяльності Компанії є прибуток в сумі 357 тис. грн., що відповідає даним Звіту про фінансові результати (код рядка 2350).

2.2.4. Нерозподілений прибуток (непокриті збитки)

Згідно даних бухгалтерського обліку Компанії, загальна сума нерозподілених прибутків станом на 31.12.2015 р. становить 366 тис. грн., що відповідає Балансу (код рядка 1420).

Показник нерозподілених прибутків сформований у фінансовій звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

2.3. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Згідно нової редакції Статуту, зареєстрованої 27.11.2015 року Реєстраційною службою Головного управління юстиції у м. Києві, частки учасників розподіляються наступним чином:

№ п/п	Назва учасника	Частка в Статутному капіталі, %	Частка в Статутному капіталі, грн.
1.	ТОВ «Потенціал+»	98,72 %	14 808 000,00
2.	ТОВ Юридична фірма «Голобородько і партнери»	0,28 %	42 000,00
3.	Безпалько Микола Андрійович	1 %	150 000,00
	РАЗОМ:	100%	15 000 000,00

Формування та сплата статутного капіталу Компанії в загальній сумі 15 000 000, 00 грн. підтвержені іншим аудитором – ТОВ «Аудиторська фірма «Гарантія-Аудит», про що свідчать Аудиторський висновок від 10.12.2004 р. (реєстраційний номер 37) та Аудиторський висновок від 10.11.2009 р. .

Отже, як вбачається з наведеного вище, статутний капітал Компанії в загальній сумі 15 000 000,00 грн. сформований учасниками грошовими коштами в повному обсязі у встановлені законодавством терміни.

Заборгованості учасників перед Компанією по внесках до статутного капіталу не встановлено.

Висновок

Таким чином, станом на 31.12.2015 р. заявлений Статутний капітал, відповідно до Статуту сформований і сплачений грошовими коштами у розмірі 15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок) грн., що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті Компанії суми Статутного капіталу.

2.4. ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ.

Згідно п. 2 ст. 63 Закону «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. у компанії з управління активами створюється резервний фонд у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами компанії з управління активами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. Кошти резервного фонду використовуються в порядку, визначеному Комісією.

За даними бухгалтерського обліку у 2015 році Компанією не створювався резервний капітал, і станом на 31.12.2015 року складає 0 тис. грн., що відповідає даним Балансу (код рядку 1415).

2.5. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ КОМІСІЇ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ПОРЯДОК СКЛАДАННЯ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ КОМПАНІЯМИ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ІНСТИТУЦІЙНИХ ІНВЕСТОРІВ (ІСІ) ТА/АБО НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ (НПФ)

Порядок складання та розкриття інформації компанією з управління активами, які здійснюють управління активами ІСІ та/або НПФ регулюється Положенням про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02 жовтня 2012 року № 1343, із змінами та доповненнями.

За результатами аудиторської перевірки аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення думки про те, що ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТТ» протягом 2015 року дотримувалась вимог зазначеного вище Положення № 1343 від 02 жовтня 2012 року, із змінами і доповненнями.

2.6. НАЯВНІСТЬ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ), НЕОБХІДНОЇ ДЛЯ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ЯКА НЕ МІСТИТЬ СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ УНАСЛІДОК ШАХРАЙСТВА АБО ПОМИЛКИ

Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю) у вигляді окремої посадової особи. Порядок створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положенні про

Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого рішенням Загальними зборами учасників № 40 від 17 жовтня 2014 р.

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор (Протокол Загальних зборів учасників № 33 від 08.01.2013 р.). Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам учасників Компанії та звітує перед ними.

Внутрішній аудитор проводить перевірки діяльності Компанії у відповідності до річних аудиторських планів, які доводяться до відома Загальним зборам учасників. За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), та подає їх на розгляд Загальним зборам учасників.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Компанії нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Компанії та процедури внутрішнього аудиту. Проведені процедури не мали проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Компанії з ціллю визначення всіх можливих недоліків. Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Компанії загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Висновок

За результатами виконаних процедур перевірки стану внутрішнього аудиту можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система внутрішнього аудиту відповідає вимогам чинного законодавства та Статуту, наведена у річному «Звіті про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю)» в повній мірі та достовірно розкриває фактичний стан про надійність і ефективність систем, процесів, операцій поточної діяльності Компанії.

2.7. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ КОМПАНІЇ

При визначенні пов'язаних осіб аудитор керувався положеннями МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язаних сторонах».

Згідно наданої на запит аудитора інформації, пов'язані сторони включають:

- ключовий керуючий персонал
- власники Компанії (юридичні особи) та їх керівництво

За результатами аудиторської перевірки аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення думки про те, що протягом 2015 року ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» мало операцій з пов'язаними особами, а саме: здійснювало виплати ключовому управлінському персоналу.

2.8. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Орієнтовний перелік подій після дати балансу визначений МСБО 10 «Події після звітного періоду».

За результатами аудиторської перевірки аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення думки про те, що події після дати балансу до дати Аудиторського висновку, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015 р. відсутні.

Не змінюючи думки, що висловлена вище, аудитор звертає увагу на те, що 10 лютого 2016 р. Господарським судом м. Одеса порушено справу про банкрутство ПАТ «Одеський нафтопереробний завод», акції якого обліковуються у складі довгострокових фінансових інвестицій Компанії. Унаслідок цих подій справедлива вартість пакета ПАТ «Одеський нафтопереробний завод», може знизитись та вплинути на чисту вартість активів ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ».

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати Аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Компанії.

2.9. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТУПІНЬ РИЗИКУ КУА, НАВЕДЕНА НА ОСНОВІ АНАЛІЗУ РЕЗУЛЬТАТІВ ПРУДЕНЦІЙНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ КУА

Порядок розрахунку обов'язкових до виконання пруденційних нормативів та порядок нагляду Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) за їх дотриманням юридичними особами, що провадять діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) - компаніями з управління активами (Компанія) та особами, які провадять діяльність з управління пенсійними активами (Особа) встановлює Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), затверджене Рішення НКЦПФР від 09.01.2013 № 1, із змінами та доповненнями.

Інформація щодо розрахунку пруденційних нормативів для визначення рівня ризику Компанії під час виконання процедур аудиту фінансової звітності ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» на 31.12.2015 року наведена в таблиці нижче :

<i>Показник:</i>	<i>Значення</i>	<i>Нормативне значення</i>
<i>Покриття зобов'язань власним капіталом</i>	<i>0,02</i>	<i>не більше 1</i>
<i>Фінансової стійкості</i>	<i>0,98</i>	<i>не менше 0,5</i>

Інформація щодо розрахунку пруденційних нормативів Компанії станом на 31.12.2015 року базується на письмовій відповіді Компанії на запит аудитора.

Висновок

Згідно Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), затверджене Рішення НКЦПФР від 09.01.2013 № 1 (із змінами та доповненнями), відповідають встановленими нормами.

2.10. ІНША ФІНАНСОВА ІНФОРМАЦІЯ

1. Фінансовий звіт по формі № 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2015 рік складений із застосуванням НП(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». При складанні звіту використані дані первинних облікових регістрів.

2. Фінансовий звіт по формі № 4 «Звіт про власний капітал» складений із застосуванням НП(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Дані звіту достовірно відображають реальний стан та рух власного капіталу Компанії за 2015 рік. Дані звіту ідентичні відповідним даним 1 розділу пасиву «Власний капітал» форми № 1 «Баланс».

3. Примітки до річної фінансової звітності складені з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Дані звіту достовірно відображають реальний стан та показники діяльності Компанії за 2015 рік станом на 31.12.2015 року. Дані звіту тотожні відповідним даним форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» та форми № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

4. Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2015 рік наведені нижче:

тис. грн.		
<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
15 607	241	15 366

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.			
<i>Рік</i>	<i>Вартість чистих активів</i>	<i>Статутний капітал</i>	<i>Різниця (гр. 2 – гр. 3)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
2015 р.	15 366	15 000	366

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2015 році вартість чистих активів Компанії є вище розміру Статутного капіталу.

2.11. ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Компанії припущення про безперервність її діяльності, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть причинити припинення діяльності Компанії на безперервній основі.

Інформація стосовно розрахунку та аналізу показників ліквідності, фінансової стабільності та рентабельності Компанії наведена у Додатку № 1 до цього Звіту незалежних аудиторів.

3. Розділ «Інші елементи»

3.1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	16463676
Місцезнаходження	01042, м. Київ, Печерський район, бульвар Марії Приймаченко, 1/27
Фактичне місцезнаходження	01042, м. Київ, Печерський район, бульвар Марії Приймаченко, 1/27
Дата державної реєстрації	29.11.1993 р.
Свідоцтво АПУ	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого подовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р.
Свідоцтво НКЦПФР	Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, реєстраційний номер свідоцтва 348 серія та номер Свідоцтва П 000348, строк дії Свідоцтва: з 29.01.2016 р. по 24.09.2020 р.
Аудитори, що брали участь в аудиті	Ліщенко Тетяна Вікторівна сертифікат аудитора № 004540, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 99 від 23.02.2001 р., дія якого подовжена до 23.02.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 304/2 від 24.12.2014 р.

3.2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 25-01/12-14 від 25.12.2014 р.
Дата початку і дата закінчення аудиту	Аудит розпочатий 10.02.2016 р. та закінчений 29.02.2016 р.

Дата видачі висновку (звіту): 29 лютого 2016 року
Київ, Україна

Генеральний директор, САР
Сертифікат АПУ серії А
№ 004540 від 23.02.2001 р.
Сертифікат ІССАА № 0001852 від
15.04.2004 р.



Ліщенко Т. В.

АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ЛІКВІДНОСТІ, ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ та РЕНТАБЕЛЬНОСТІ

Висновки базуються на підставі розрахунків показників ліквідності, фінансової стабільності та рентабельності Компанії в 2015 році, наведених у Довідці про фінансовий стан нижче.

1. Коефіцієнти ліквідності

1.1. Коефіцієнт загальної ліквідності показує достатність ресурсів Компанії, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань.

Значення показника (15,8) є вищим за норму. Це свідчить про достатню можливість Компанії оплатити рахунки по власних зобов'язаннях.

1.2. Коефіцієнт поточної ліквідності відображає платіжні можливості Компанії по оплаті поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами. Цей коефіцієнт розраховується за винятком менш ліквідної частини активів - виробничих запасів, які виключаються з розрахунку ще й тому, що кошти, які можна одержати в результаті змушеної реалізації, можуть бути значно нижче цін придбання.

У нашому випадку цей показник на кінець 2015 року дорівнює 15,8, що є вищим за норму і вказує на можливість Компанії сплатити всі свої зобов'язання.

1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується як відношення коштів і їхніх еквівалентів і поточних зобов'язань. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яку частину короткострокових боргових зобов'язань Компанія може погасити негайно.

Показник становить 14,6 і є значно вище нормативного значення, що дає підстав говорити про достатню можливість Компанії негайно погасити свої боргові зобов'язання.

Іншими словами – це підтверджує, що Компанія негайно може погасити своїми власними коштами лише 100% своїх поточних короткострокових зобов'язань.

2. Коефіцієнти фінансової стабільності

2.1. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів розраховується як співвідношення залучених і власних коштів і характеризує залежність підприємства від перших.

Значення цього показника (0,02) свідчить про незалежність Компанії від позикових коштів інвесторів і кредиторів.

2.2. Коефіцієнт фінансової незалежності розраховується як відношення власного капіталу підприємства до підсумку балансу й показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих у його діяльність.

Значення цього показника (63,8) є вищим за норму й означає фінансову незалежність Компанії.

3. Коефіцієнти рентабельності

3.1. Коефіцієнт рентабельності діяльності розраховується як відношення чистого прибутку підприємства до чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг), його збільшення характеризує ефективність господарської діяльності підприємства.

За даними розрахунків цей показник дорівнює 0,146 на 31.12.2015 року. Тобто протягом звітного року Компанія отримала прибутки від діяльності.

3.2. Коефіцієнт рентабельності активів характеризує рівень прибутку, що створений всіма активами підприємства, які знаходяться в його використанні згідно балансу.

За даними розрахунків цей показник становить 0,001. Тобто це вказує на те, що на кожен гривню активів Компанії припадає 0,03 грн. прибутків.

ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»

за 2014 – 2015 рр.

Відповідно до даних фінансової звітності проведений аналіз коефіцієнтів ліквідності (платоспроможності), фінансової стійкості та рентабельності, розрахунок яких наданий нижче.

№ з/п	Показники	Дані на 31.12.14	Дані на 31.12.15	Примітки
1. Показники ліквідності (платоспроможності)				
1.1	КЛ 1 (загальної ліквідності): підсумок розділу II активу підсумок розділу III пасиву	2,6	15,8	Норма: >=2
1.2	КЛ 2 (поточної ліквідності): підсумок розділу II активу – рядки 1100 підсумок розділу III пасиву	2,6	15,8	Норма: 0,6-0,8
1.3	К 3 (абсолютної ліквідності): рядок 1160 + рядок 1165 підсумок розділу III пасиву	1,4	14,6	Норма: 0,2-0,25
2. Показники фінансової стабільності				
2.1	КСК (структури капіталу): підсум. розд. II пасиву + підсум. розд. III пасиву підсумок розділу I пасиву	0,01	0,02	Норма: <1,0
2.2	КФН (фінансової незалежності): підсумок розділу I пасиву підсум. розд. II пасиву + підсум. розд. III пасиву	88,3	63,8	Норма: >=0,2
3. Показники рентабельності				
3.1	КРД (рентабельності діяльності): чистий прибуток/збиток (рядок 2350 Звіту про фінансові результати) чиста виручка (рядок 2000 Звіту про фін результати)	0,003	0,146	Норма: > 0
3.2.	КРА (рентабельності активів): прибуток/збиток (рядок 2290 Звіту про фінансові результати) валюта балансу (рядок 1300 або 1900 Балансу)	0,001	0,03	Норма: > 0

29 лютого 2016 року
Київ, Україна

Генеральний директор, САР
Сертифікат АПУ серії А
№ 004540 від 23.02.2001 р.
Сертифікат ІССАА № 0001852 від
15.04.2004 р.



Ліщенко Т. В.