



# АУДИТОРЬСКА 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.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (Аудиторський висновок)**

щодо річної фінансової звітності  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»  
станом на **31 грудня 2017 року**

*Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг*

*Власникам та Керівництву  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»*

### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» (надалі по тексту «Компанія»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### **Основа для думки із застереженням**

Як зазначено в Примітці 8, до пов'язаних сторін Компанії віднесений Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний», а до операцій з пов'язаними сторонами у складі доходів від реалізації віднесені доходи від управління активами ІСІ та НПФ. Проте в сумі операцій з пов'язаними сторонами у складі доходів від реалізації не врахована сума доходу від адміністрування НПФ, що є відхиленням від МСФЗ. Записи Компанії свідчать про те, що якби управлінський персонал врахував в сумі операцій з пов'язаними особами у складі доходів від реалізації доходи від адміністрування НПФ, то їх сума за 2017 рік збільшилась б на 1 022 тис. грн. Відповідно, загальна сума операцій з пов'язаними особами у складі доходів від реалізації склала б 5 543 тис. грн.

Інформація в окремих розділах приміток до фінансової звітності розкрита не в повному обсязі, що не в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ, а саме:

Згідно з МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», параграф 33 :

«для кожного типу ризику, що виникає внаслідок фінансових інструментів, суб'єкт господарювання розкриває:

а) вплив ризику і як він виникає;

б) свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику;

в) будь-які зміни в а) або б) порівняно з попереднім періодом.»

Як зазначено в Примітці 9, Компанія піддається різним фінансовим ризикам, а саме: кредитному, іншому ціновому, відсотковому ризикам та ризику ліквідності. При розкритті інформації в зазначеній Примітці 9, управлінським персоналом Компанії розкрита якісна інформація та інформація про активи, які наражаються на ці ризики, проте не розкрита інформація щодо потенційного впливу цінового та відсоткового ризиків, на які наражаються фінансові інструменти Компанії (депозити та інвестиційні сертифікати), на чисті активи Компанії.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2015 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА) та з урахуванням Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013 року N 991, й Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 01.02.2018 р. № 142. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

### **Оцінка фінансових інвестицій**

Станом на 31.12.2017 року Компанія мала довгострокові фінансові інвестиції, до складу яких входять інвестиційні сертифікати інституту спільного інвестування, активи якого перебувають в управлінні Компанії. Ці інвестиції класифіковані як активи, що доступні для продажу. Станом на 31.12.2017 р. балансова вартість цих інвестицій склала 11 749 тис. грн. Інвестиції, доступні для продажу, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються Компанією за собівартістю, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Інвестиційні сертифікати оцінюються за історичною вартістю (собівартістю), яка вважається їх справедливою вартістю.

На нашу думку, це питання є одним з найбільш значимих для нашого аудиту у зв'язку із значною часткою довгострокових фінансових інвестицій, що доступні для продажу, в загальній сумі активів Компанії (74%), високим рівнем суб'єктивності допущень, використаних при визначенні вартості довгострокових фінансових інвестицій, а суттєвістю суджень та оцінок з боку управлінського персоналу.

Інвестиційні сертифікати інституту спільного інвестування, активи якого перебувають в управлінні Компанії, рідко стають об'єктами купівлі-продажу на відкритому ринку. Ринок для подібних активів не є достатньо активним в Україні та не забезпечує достатньої кількості прикладів купівлі-продажу для того, щоб міг бути використаний ринковий підхід для визначення справедливої вартості даних фінансових інвестицій. Внаслідок цього справедлива вартість довгострокових фінансових інвестицій була визначена на рівні їх історичної вартості (собівартості).

Ми порівняли балансову вартість інвестиційних сертифікатів ІСІ, активи якого знадяться в активах Компанії, з їх вартість, визначеною на рівні вартості чистих активів станом на 31.12.2017 р. Ми переконались в тому, що фінансові активи, доступні для продажу, відображені в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин, а саме: за балансовою, адже справедлива вартість, визначена на рівні вартості чистих активів виявилась більшою.

Нами була проведена оцінка коректності та достатності розкриттів у фінансовій звітності інформації у відношенні визначення вартості довгострокових фінансових інвестицій.

Інформація про довгострокові фінансові інвестиції, доступних для продажу, розкрита у Примітках 5.6 та 7.8 фінансової звітності Компанії.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог**

*Цей розділ складений з урахуванням Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013 року N 991, й Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 01.02.2018 р. N° 142*

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ (КУА)**

- повне найменування : Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»
- код за ЄДРПОУ : 33238312
- види діяльності за КВЕД: 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  
66.29 – Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
- серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів та інш. :  
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
- місцезнаходження : 01030, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, будинок 12, офіс 4
- перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА:  
Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ВЕКТОР»  
Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ОСКАР»  
Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «МОНОЛІТ»
- перелік недержавних пенсійних фондів, адміністрування та управління активами, яких здійснює Компанія:  
Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний» (код ЄДРПОУ 33262460)

### **ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ**

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

В ході аудиту встановлено, що Статутний капітал ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2017р. сплачений повністю грошовими коштами в сумі 15 000 000 грн.

Розмір фактично сформованого Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 15.07.2012 р. і станом на 31.12.2017р., як вбачається, є не менше ніж 7 000 тис. грн.

**Висновок:**

*Отже, розмір сплаченого грошовими коштами Статутного капіталу ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ», станом на 31.12.2017 р. відповідає вимогам законодавства України та підтверджується в сумі 15 000 тис. грн.*

Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2017 р. становить 15 371 тис. грн., та складається з :

- статутного капіталу в сумі 15 000 тис. грн.
- резервного капіталу в сумі 19 тис. грн.
- нерозподілених прибутків в сумі 352 тис. грн.

Мінімальний розмір власного капіталу ТОВ "КУА "ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ" відповідно до Закону «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 15.07.2012 р., повинен становити не менше 7 000 000 грн.

**Висновок:**

Отже, розмір власного капіталу ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2017 р. відповідає вимогам законодавства України та є більшим встановленого мінімального розміру.

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)**

**АКТИВИ**

**Основні засоби, нематеріальні активи**

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

Бухгалтерський облік, класифікація, визнання, оцінка й розкриття інформації про основні засоби й нематеріальні активи здійснюється Компанією відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 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, пряmlinійний метод.

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2016 р.:

- балансова вартість основних засобів становить 35 тис. грн.
- балансова вартість нематеріальних активів становить 59 тис. грн.

Протягом 2017 року відбувалось придбання об'єктів основних засобів на загальну суму 10 тис. грн., їх списання у зв'язку з продажем, нарахування амортизації в загальній сумі 7 тис., та списання нарахованої раніше амортизації при вибутті об'єктів основних засобів в сумі 7 тис. грн.

Протягом 2017 року відбулось списання об'єктів нематеріальних активів у зв'язку зі знеціненням активу (який вичерпав свій ресурс) на загальну суму 16 тис. грн., здійснювалось нарахування амортизації в загальній сумі 7 тис., та списання нарахованої раніше амортизації при вибутті об'єктів нематеріальних активів в сумі 16 тис. грн.

Отже, за даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2017 р.:

- балансова вартість основних засобів становить 32 тис. грн.
- балансова вартість нематеріальних активів становить 66 тис. грн.

**Довгострокові фінансові інвестиції, доступні для продажу**

Бухгалтерський облік, класифікація, оцінка й розкриття інформації про довгострокові фінансові інвестиції, до складу яких входять інвестиції, що доступні для продажу, здійснюється Компанією відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Згідно облікових політик Компанії інвестиції, що доступні для продажу, оцінюються за їх справедливою вартістю. Якщо справедлива вартість пайових інвестицій не може бути достовірно визначена, вони відображаються за собівартістю чи історичною вартістю, яка вважається їх справедливою вартістю.

Операцій з довгостроковими інвестиціями протягом 2017 року Компанія не здійснювала. Оскільки немає ринкового котирування цих активів (інвестиційних сертифікатів), Компанія оцінила та відобразила їх в фінансовій звітності за історичною вартістю (собівартістю), яка вважається їх справедливою вартістю.

Отже, за даними бухгалтерського обліку Компанії, загальна сума довгострокових фінансових інвестицій як станом на 31.12.2016 року так і станом на 31.12.2017 року становить 11 749 тис. грн., складається з вартості інвестицій пов'язаним особам у вигляді інвестиційних сертифікатів створених фондів, утримуваних з метою подальшого продажу невизначений період часу, та відображена у звітності за собівартістю.

**Запаси**

Бухгалтерський облік, класифікація, оцінка й розкриття інформації про запаси здійснюється Компанією відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Первісна вартість запасів визначається Компанією за собівартістю їх придбання. Списання відбувається за методом середньозваженої собівартості.

Протягом 2017 року відбувалось придбання, списання запасів.

За даними бухгалтерського обліку Компанії, залишок запасів, що відображений у фінансовій звітності, станом на 31.12.2017 р. становить 6 тис. грн.

### **Поточна дебіторська заборгованість**

Поточна дебіторська заборгованість відображається Компанією з урахуванням МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

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

За даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2016 р. загальна сума поточної дебіторської заборгованості, що відображена у фінансовій звітності, становила 350 тис. грн., та складалась із заборгованості за:

- розрахунками за розрахункам по винагороді за управління та адміністрування активами ІСІ та ВПФ – 291 тис. грн.
- виданими авансами – 9 тис. грн.
- розрахунками з нарахованих доходів – 50 тис. грн.

Протягом 2017 року зміни відбувались у зв'язку зі здійсненням звичайної поточної діяльності (нарахувань та сплати).

За даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2017 р. загальна сума поточної дебіторської заборгованості, що відображена у фінансовій звітності, становить 542 тис. грн., і складається із заборгованості за:

- розрахунками по винагороді за управління активами ІСІ та ВПФ, та адміністрування ВПФ – 489 тис. грн.
- виданими авансами – 7 тис. грн.
- розрахунками з нарахованих доходів – 46 тис. грн.

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

За даними бухгалтерського обліку Компанії, станом на 31.12.2016 р. залишок грошових коштів на поточних та депозитних банківських рахунках, що відображений у фінансовій звітності, в національній валюті становив 3501 тис. грн. (в тому числі на депозитному - за Договором строкового банківського вкладу №TDA\_LE-366951-2 від 03.10.2016 р. з ПАТ «ПроКредит банк» – 3500 тис. грн.).

Протягом 2017 року зміни відбувались у зв'язку зі здійсненням звичайної поточної діяльності (отримання оплат та здійснення платежів).

За даними бухгалтерського обліку Компанії, станом на 31.12.2017 р. залишок грошових коштів на поточних та депозитних банківських рахунках, що відображений у фінансовій звітності, в національній валюті становить 3503 тис. грн. (в тому числі на депозитному - за Договором строкового банківського вкладу №331/17-70 від 02.11.2017 р. з ПАТ АБ «Укргазбанк» – 3500 тис. грн.).

### **Зміни активів, які відбулися порівняно з попереднім періодом,**

відображені в таблиці нижче:

Активи	Сума активу станом на 01.01.2017 р.	Сума активу станом на 31.12.2017 р.	Зміна активу порівняно з попереднім періодом	Причина зміни
Нематеріальні активи	66	59	-7	Зменшення в результаті нарахування амортизації
Основні засоби	32	35	+3	Зміни в результаті придбання, списання, нарахування амортизації
Поточна дебіторська заборгованість	350	542	+ 192	Зміни в результаті сплати та виникнення нової поточної заборгованості
Гроші та їх еквіваленти	3501	3 503	+ 2	Зміна залишку на поточному рахунку в результаті поточної діяльності

тис. грн.

### **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

Класифікація, облік та оцінка кредиторської заборгованості здійснюється Компанією з урахуванням МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

За даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2016 р. загальна сума поточних зобов'язань, що відображена у фінансовій звітності, становила 317 тис. грн. і складалась з:

- торгівельної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги – 255 тис. грн.;
- зобов'язань перед бюджетом – 10 тис. грн.;
- зобов'язань за розрахунками по зарплаті та зі страхування – 29 тис. грн.
- поточних забезпечень – 23 тис. грн. (резерв відпусток).

Протягом 2017 року зміни відбувались у зв'язку зі здійсненням звичайної поточної діяльності (нарахувань та сплати).

За даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2017 р. загальна сума поточних зобов'язань, що відображена у фінансовій звітності, становить 523 тис. грн. і складається з:

- торгівельної кредиторської заборгованості за послуги – 495 тис. грн.;
- поточних забезпечень – 28 тис. грн. (резерв відпусток).

**Зміни зобов'язань і забезпечень, які відбулися порівняно з попереднім періодом,** відображені в таблиці нижче:

тис. грн.

Зобов'язання	Сума зобов'язань/забезпечень станом на 01.01.2017 р.	Сума зобов'язань / забезпечень станом на 31.12.2017 р.	Зміна зобов'язань / забезпечень порівняно з попереднім періодом	Причина зміни
Торгівельна кредиторська заборгованість	255	495	+240	Збільшення в результаті виникнення нової поточної заборгованості
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10	0	-10	Зменшення заборгованості в результаті погашення всіх поточних нарахувань на кінець року
Зобов'язання за розрахунками по зарплаті та зі страхування	29	0	-29	Зменшення заборгованості в результаті погашення всіх поточних нарахувань на кінець
Поточні забезпечення	23	28	+ 5	Нарахування резерву відпусток

#### **ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)**

Основним узагальнюючим показником фінансових результатів господарської діяльності Компанії є прибуток або збиток. Прибутком Компанії, після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, перерахування податків до державного бюджету та сплати інших обов'язкових відрахувань, згідно з чинним законодавством самостійно розпоряджається Компанія в особі Загальних зборів учасників та уповноважених ними органів.

За період 01.01.2016 р. – 31.12.2016 р. фінансовим результатом діяльності Компанії був прибуток в сумі 21 тис. грн.

За період 01.01.2017 р. – 31.12.2017 р. фінансовим результатом діяльності Компанії є збиток в сумі 16 тис. грн.

Аналіз фінансових результатів Компанії за 2017 рік порівняно з попереднім періодом свідчить про те, що основними факторами, які вплинули на зменшення розміру чистого прибутку, та отримання збитку в сумі 16 тис. грн. за результатами 2017 року, порівняно з розміром чистого прибутку, отриманого в сумі 21 тис. грн. за аналогічний період попереднього року, є збільшення у 2017 році адміністративних витрат.

#### **ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ**

Станом на 31.12.2017 р. згідно нової редакції Статуту, зареєстрованій 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
2.	ТОВ Юридична фірма «Голобородько і партнери»	0,28 %	42 000
3.	Безпалько Микола Андрійович	1 %	150 000
	РАЗОМ:	100%	15 000 000

Формування та сплата статутного капіталу Компанії в загальній сумі 15 000 000, 00 грн. підтверджені 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, Статутний капітал Компанії в загальній сумі 15 000 000 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 31.12.2017 р. заявлений Статутний капітал, відповідно до Статуту сформований і сплачений грошовими коштами у розмірі 15 000 000 грн., що складає 100 (сто) відсотків зафіксованої в Статуті Компанії суми Статутного капіталу.*

**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.

Таким чином, Компанія повинна мати резервний фонд в сумі 3 750 тис. грн.

За даними бухгалтерського обліку у 2017 році Компанією створений резервний капітал в сумі 1 тис. грн. від прибутку, отриманого в 2016 році, і станом на 31.12.2017 року його загальна сума склала 18 тис. грн. та відображена у фінансовій звітності.

**ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ПОРЯДОК СКЛАДАННЯ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ КОМПАНІЯМИ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ІНСТИТУЦІЙНИХ ІНВЕТОРІВ (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 виконаних процедур можна зробити висновок про те, що ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» протягом 2017 року дотримувалось вимог зазначеного вище Положення № 1343 від 02 жовтня 2012 року (із змінами і доповненнями).

**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 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.*

**СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

Формування складу органів корпоративного управління Компанії, здійснюється відповідно до Статуту в редакції, затвердженій протоколом № 50 Загальних зборів учасників від 24.11.2015 р., зареєстрованій Реєстраційною службою Головного управління юстиції у м. Києві 27.11.2015 р. за № 1074 105 0029 032324.



Протягом звітного року в Компанії функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників;
- Директор Компанії.

Порядок формування та кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає Статуту Компанії.

Протягом звітного року директор Компанії здійснював поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, встановлених Статутом.

Зміни посадових осіб Компанії, в тому числі Директора, протягом звітного року не відбувалось.

Компанія, як компанія з управління активами інституційних інвесторів, проводить свою діяльність з урахуванням особливостей, визначених її Статутом, Внутрішнім положенням про професійну діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування, іншими внутрішніми нормативними документами та чинним законодавством України.

*За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління в Компанії відповідає вимогам діючого законодавства і вимогам Статуту.*

### **ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ КОМПАНІЇ**

Інформація щодо пов'язаних осіб, які були встановлені аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» у 2017 році, наведена в таблиці нижче:

Група	№ запису	Повна назва юр. особи власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Частка в Статутном у капіталі Компанії, %
1	2	3	4
<b>A</b>	<i>Учасники Товариства – фізичні та юридичні особи</i>		
	1	1 юридична особа – ТОВ «Потенціал+»	98,72 %
	2	2 юридична особа – ТОВ Юридична фірма «Голобородько і партнери»	0,28%
	3	3 фізична особа - Безпалько Микола Андрійович	1,00%
<b>Б</b>	<i>Керівники – фізичні особи</i>		
	4	1 фізична особа – Зелинський Антон Олександрович директор ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»	0 %
	5	2 фізична особа – Довбня Анатолій Васильович директор ТОВ «Потенціал+»	0 %
	6	3 фізична особа – Друк Іван Володимирович директор ТОВ Юридична фірма «Голобородько і партнери»	0 %
<b>С</b>	<i>Інші</i>		
	7	Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний»	0 %
	8	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Оскар»	0 %
	9	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Моноліт»	0 %
	10	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Вектор»	0 %

Витрат, визнаних протягом періоду щодо безнадійних або сумнівних боргів пов'язаних сторін у звітному році не було.

Умови ведення господарської діяльності із пов'язаними сторонами визначаються на основі умов, характерних для кожного договору або операції.

В ході перевірки аудитори не виявили ознак існування відносин та операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Компанії, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудитору.

### **ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

Події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів, за прийнятою концептуальною основою, відносяться до подій після дати балансу. Обліковою політикою встановлено, що Компанія коригує суми, визначені у фінансовому звіті для відображення подій, які є коригуючими у відповідності до вимог МСФЗ. Компанія розкриває інформацію про суттєву категорію подій, які не є коригуючими, якщо не розкриття інформації може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів.

Фінансова звітність Компанії не була скоригована через відсутність коригуючих подій.

Аудиторами не виявлено ніяких подій після дати балансу, які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів щодо Компанії (наприклад, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу).

З 01.01.2018 відбулись наступні зміни ставок податків або податкового законодавства:

відповідно до Закону від 07.12.2017 № 2246-VIII «Про державний бюджет України на 2018 рік» з 01 січня 2018 року рівень мінімальної заробітної плати в Україні підвищено з 3200,00 грн. до 3723,00 грн. Ця подія може мати вплив на формування фінансового результату Компанії за рахунок підвищення у 2018 році витрат на оплату праці, оплати невідпрацьованого часу та нарахування єдиного соціального внеску (в середньому питома вага витрат Компанії на нарахування заробітної плати та відрахування на соціальні заходи становить 15% адміністративних витрат).

Аудитори не виявили подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності за 2017 рік, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії.

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.

**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 та вимог до системи управління ризиками, яке затверджене Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015р. № 1597 (із змінами та доповненнями).

Система управління ризиками Компанії створена та протягом 2017 року функціонувала на підставі нової редакції Положення про організацію системи управління ризиками, затвердженого рішенням Загальних зборів учасників № 39 від 01.08.2014 р. Для забезпечення функціонування системи призначена відповідальна особа (наказ № 354 від 01.08.2014 р. ).

Інформація щодо визначення пруденційних нормативів, що застосовуються до Компанії, які були встановлені аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ», наведена в таблиці нижче:

Показник:	Значення на 31.12.2017	Значення на 31.12.2016	Нормативне значення
Розмір власних коштів	3 562 тис. грн.	3 551 тис. грн.	не менше 3500000 грн.
Норматив достатності власних коштів	3,7006	8,8123	> = 0,5
Коефіцієнт покриття операційного ризику	8,4507	12,0838	> = 0,5
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9671	0,9798	> = 0,5

**Висновки:**

Як вбачається з даних в таблиці вище, значення пруденційних нормативів, що застосовуються до Компанії згідно Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, яке затверджене Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015р. № 1597 (із змінами та доповненнями), перевищують встановлені норми та вказують на низькій ступінь ризику Компанії.

В ході перевірки аудитори виявили, що система управління ризиками ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» створена та функціонує.

**ІНША ФІНАНСОВА ІНФОРМАЦІЯ**

У 2017 році НКЦПФР до Компанії була застосована санкція у вигляді штрафу в розмірі 1 700 (одна тисяча сімсот) грн. 00 коп. за порушено вимоги абзацу 5 пункту 18 розділу I Ліцензійних умов від 23.07.13р. №1281 в частині неподання до Комісії інформації про опублікування у періодичному виданні річної фінансової звітності та аудиторського висновку за 2015 рік, у строк, визначений нормативно-правовим актом Комісії (Постанова № 114-ЦА-УП-КУА від 23.03.2017 р. про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів).

**ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ (ЗОКРЕМА, АДМІНІСТРАТОРА НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ)**

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства	Відповідь (пояснення за наявності інформації)
1) повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавались до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії)	Компанія повідомляла Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавались до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін, а саме: Зміни в 2017 році: - у зв'язку з доповненнями та змінами форм до документів, що додаються до заяви на отримання ліцензії, згідно п. 2 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов 02.02.2017 р. були надані Анкета керівника фінансової установи Зелинського А.О. (додаток 2), Анкета головного бухгалтера фінансової установи Козаченко В.Д. (додаток 2), Інформація про кваліфікованих працівників (додаток 4); - згідно п. 24 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов у зв'язку зі змінами даних (видача кваліфікаційного свідоцтва працівнику Борщу П.С.) 25.04.2017 р. було надано Інформацію про кваліфікованих працівників (додаток 4); - згідно п. 24 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов у зв'язку зі змінами даних (звільнення кваліфікованого працівника Юраш І.М., переведення кваліфікованого працівника Борща П.С. на іншу посаду) 05.07.2017 р. було надано Інформацію про кваліфікованих працівників (додаток 4); - згідно п. 24 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов у зв'язку зі змінами даних (видача Зелинському А.О. кваліфікаційного свідоцтва) 25.09.2017 р. було надано Анкету керівника фінансової установи Зелинського А.О. (додаток 2), Інформацію про кваліфікованих працівників (додаток 4).
2) надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, що визначена частиною першою ст. 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест» на вимогу клієнта (споживача) в порядку, передбаченому Законом про фінпослуги та Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає інформацію згідно ст. 12 зазначеного закону. Інформація щодо діяльності Компанії розміщена на сайті <a href="http://www.qinvest.com.ua">www.qinvest.com.ua</a> , що є актуальним.
3) розкриття фінансовою установою інформації відповідно до вимог частин 4 та 5 ст. 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці)	Компанія надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <a href="http://www.qinvest.com.ua">www.qinvest.com.ua</a> та забезпечує її актуальність
4) розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати	Компанія своєчасно розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному сайті <a href="http://www.qinvest.com.ua">www.qinvest.com.ua</a> .
5) дотримання фінансовою установою вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.
6) відповідність приміщень, у яких	Компанія надала Звіт про проведення технічного

<p>здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат</p>	<p>обстеження та оцінки технічного стану і експлуатаційної придатності вхідної групи та Анкету проведення аудиту доступності будинків і споруд громадського призначення від 14.11.2017 р. (сертифікат фахівця з питань технічного обстеження будівель та споруд серія АЕ № 002803 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 01030, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд.12, оф. 4, відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для маломобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Компанії.</p>
<p>7) розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем)</p>	<p>Компанія розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем). Інформація розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс Компанії за адресою: 01030, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд.12, оф. 4</p>
<p>8) внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41</p>	<p>Компанія не має відокремлених підрозділів.</p>
<p>9) забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210</p>	<p>Приміщення Компанії у відповідності до Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов обладнанні пультовою цілодобовою охороною та пожежною сигналізацією. Всі вікна приміщення в якому знаходиться компанія обладнанні металевими решітками. В своєму користуванні Компанія має металевий сейф, де зберігаються документи. Готівкових розрахунків Компанія не здійснює.</p>
<p>10) дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515</p>	<p>Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов. Товариство надає послуги з адміністрування НПФ та управління активами НПФ та ІСІ.</p>
<p>11) Розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу</p>	<p>Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу, міститься у Примітках до фінансової звітності, які додаються до цього Звіту незалежного аудитора (Аудиторського висновку)</p>
<p>12) підтримання особою, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, розміру власного капіталу на рівні не меншому, ніж 2,5 мільйона гривень</p>	<p>Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2017 р. становить 15 371 тис. грн.</p>
<p>13) здійснення Адміністратором недержавних пенсійних фондів, за наявності прибутку, щорічних відрахування до резервного (страхового) фонду. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду передбачений установчими документами в розмірі не меншим п'яти відсотків суми прибутку Адміністратора</p>	<p>Компанія повинна мати резервний фонд в сумі 3 750 тис. грн. За даними бухгалтерського обліку у 2017 році Компанією створений резервний капітал в сумі 1 тис. грн. від прибутку, отриманого в 2016 році, і станом на 31.12.2017 року його загальна сума склала 19 тис. грн. та відображена у фінансовій звітності.</p>

**Інші елементи**

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Код за ЄДРПОУ	16463676
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.
Свідоцтво Нацкомфінпослуг	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013р. № 2193, реєстраційний номер Свідоцтва №0042, строк дії Свідоцтва: з 11.07.2013р. до 24.09.2020р. подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583
Аудитори, що брали участь в аудиті	Вавілова Вікторія Валеріївна сертифікат аудитора № 004056 серії А, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України від 24.12.1999 р. за № 85, дія якого подовжена до 24.12.2018 р. рішенням Аудиторської палати України № 281/2 від 31.10.2013 р.
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

**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 аудит	22.02.2018 р. - 28.02.2018 р.

Партнером завдання з аудиту,  
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора,  
**Генеральний директор**  
Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999 р.



**В.В. Вавілова**

**28 лютого 2018 року**  
**Київ, Україна**