

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ВІДКРИТЕ ПАРТНЕРСТВО»

Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності,
які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 4677.
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0757 від 25.01.2018 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (Аудиторський висновок)

**щодо річної фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Компанія з управління активами «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»
станом на 31 грудня 2020 року**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

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 2020 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 можливого впливу питання, описаного 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 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітці 9 наведена інформація про ринковий ризик, на який наражається Компанія, та який охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Також наведена якісна інформація щодо таких типів ризику. Поряд з тим МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагає розкриття, зокрема, кількісної інформації щодо визначених Компанією ризиків. Кількісна інформація щодо потенційного впливу іншого цінового ризику та відсоткового ризику на

чисті активи Компанії не наведена у відповідному розділі Приміток, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». На інший ціновий ризик наражаються активи Компанії, зокрема: інвестиційні сертифікати; на відсотковий ризик наражаються активи Компанії, зокрема: банківські депозити. Кількісне розкриття може бути корисним користувачам фінансової звітності Компанії. Розкриття відповідної інформації в цьому розділі неможливо, така інформація не була підготовлена управлінським персоналом Компанії.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2019 р., була відповідним чином модифікована. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок можливого впливу цього питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА), 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. Нашу відповідальність згідно з цими МСА 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.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 4.1, в якій розкрито інформацію стосовно оцінки Керівництвом економічної ситуації в країні, а також наслідків впливу пандемії COVID-2019 та пов'язаних з цим обмежувальних заходів на її діяльність. Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Компанію. Протягом 2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів, а також на оцінку окремих нефінансових активів. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати її діяльності в майбутньому. В теперішній час Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Думка аудитора не модифікується щодо зазначеного питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 рік, був проведений іншим аудитором (ТОВ «Аудиторська фірма «Блискор Гарант»), який 10 лютого 2020 року висловив модифіковану думку із застереженням про дану звітність Компанії.

Питання, яке стало причиною модифікації, а саме: про не розкриття кількісної інформації щодо потенційного впливу іншого цінового ризику та відсоткового ризику на чисті активи Компанії, описане в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту.

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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал

або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 край 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 про інші правові та регуляторні вимоги

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 №991

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ (КУА) НА 31.12.2020:

- 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 (Рішенням НКЦПФР від 01.07.2020 №341 переоформлена на ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів)
- 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 № 78 Загальних зборів учасників від 19.12.2019, та зареєстрованій Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Святошинської районної в місті Києві державної адміністрації -- від 20.12.2019 за № 1 074 032324 52, складає 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) грн.

В ході аудиту встановлено, що Статутний капітал ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2020 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 31.12.2020, як вбачається, є не менше ніж 7 000 тис. грн.

Крім того, розмір фактично сформованого Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003 і станом на 31.12.2020, як вбачається, є не менше ніж 2 500 000 грн.

Висновок:

Розмір сплаченого грошовими коштами Статутного капіталу ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2020 відповідає вимогам законодавства України та підтверджується в сумі 15 000 тис. грн.

Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2020 становить 16 007 тис. грн., та складається з :

- статутного капіталу в сумі 15 000 тис. грн.
- резервного капіталу в сумі 45 тис. грн.
- нерозподілених прибутків в сумі 962 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., а відповідно до Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09.07.2003 - не менше 2 500 тис. грн.

Висновок:

Розмір власного капіталу ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2020 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 31.12.2019:

- балансова вартість основних засобів становить 59 тис. грн.
- балансова вартість нематеріальних активів становить 45 тис. грн.

Протягом 2020 року відбувалось придбання об'єктів основних засобів на загальну суму 202 тис. грн., вибуття на загальну суму 96 тис. грн., нарахування амортизації в загальній сумі 73 тис., списання нарахованої амортизації у зв'язку з вибуттям в загальній сумі 95 тис. грн.

Протягом 2020 року здійснювалось нарахування амортизації нематеріальних активів в загальній сумі 7 тис.

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2020:

- балансова вартість основних засобів становить 187 тис. грн.
- балансова вартість нематеріальних активів становить 38 тис. грн.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю

Бухгалтерський облік, класифікація, оцінка й розкриття інформації про фінансові інвестиції Компанії, до складу яких входять інвестиційні сертифікати пайового венчурного інвестиційного фонду, здійснюється Компанією відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Згідно облікових політик Компанії інвестиції в інвестиційні сертифікати оцінюються за їх справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

За даними бухгалтерського обліку Компанії, загальна сума фінансових інвестицій станом на 31.12.2020 року становить 12 040 тис. грн., яка 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 справедливою вартістю.

Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість відображається Компанією з урахуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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 31.12.2019 р. загальна сума поточної дебіторської заборгованості, що відображена у фінансовій звітності, становила 634 тис. грн., і складається із заборгованості за:

- розрахунками по винагороді за управління активами ІСІ та НПФ, та адміністрування НПФ – 624 тис. грн.
- виданими авансами – 10 тис. грн.

Протягом 2020 року зміни відбувались у зв'язку зі здійсненням звичайної поточної діяльності (нарахувань та сплати).

За даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2020 загальна сума поточної дебіторської заборгованості, що відображена у фінансовій звітності, становить 1 069 тис. грн., і складається із заборгованості за:

- розрахунками по винагороді за управління активами ІСІ та НПФ, та адміністрування НПФ – 1 052 тис. грн.
- виданими авансами – 17 тис. грн.

Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена в січні 2021 року очікуваний кредитний збиток оцінений Компанією на рівні становить «0», тому резерв під очікувані кредитні збитки не нараховувався.

Грошові кошти та їх еквіваленти

За даними бухгалтерського обліку Компанії, станом 31.12.2019 р. залишок грошових коштів на поточних банківських рахунках, що відображений у фінансовій звітності, в національній валюті становить 3826 тис. грн. (в тому числі на депозитному - за Додатковим договором "Стандарт" №30.14500.101.725088 від 04.11.2019 року до Рамкового договору банківського вкладу №725088 від 03/13/2019 р. з ПАТ АБ «Ідея Банк» – 3800 тис. грн., що оцінені за амортизованою вартістю (з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 38 тис. грн.)).

Протягом 2020 року зміни відбувались у зв'язку зі здійсненням звичайної поточної діяльності (отримання оплат та здійснення платежів).

За даними бухгалтерського обліку Компанії, станом на 31.12.2020 р. залишок грошових коштів на поточних банківських рахунках, що відображений у фінансовій звітності, в національній валюті становить 3 797 тис. грн. (в тому числі на депозитному - за Договором строкового банківського вкладу «Класичний» №30.22353.121.725088 від 01.12.2020 ПАТ «Ідея Банк»– 3800 тис. грн., що оцінені за амортизованою вартістю (з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 38 тис. грн.)).

Зміни активів, які відбулися порівняно з попереднім періодом, відображені в таблиці нижче:

тис. грн.

Активи	Сума активу станом на 01.01.2020	Сума активу станом на 31.12.2020	Зміна активу порівняно з попереднім періодом	Причина зміни
Нематеріальні активи	45	38	-7	Зменшення в результаті нарахування амортизації
Основні засоби	59	187	+128	Зміни в результаті придбання, продажу та нарахування амортизації
Поточна дебіторська заборгованість	634	1 069	+435	Зміни в результаті сплати та виникнення нової поточної заборгованості
Гроші та їх еквіваленти	3 826	3 797	-29	Зміни в результаті здійснення поточної діяльності
Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю	12 035	12 040	+5	Зміни в результаті проведення переоцінки інвестиційних сертифікатів

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Класифікація, облік та оцінка кредиторської заборгованості здійснюється Компанією з урахуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

За даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2019 загальна сума поточних зобов'язань, що відображена у фінансовій звітності, становила 719 тис. грн. і складається з:

- поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями (поточні орендні зобов'язання) -19 тис. грн;
- торгівельної кредиторської заборгованості за послуги – 622 тис. грн.;
- зобов'язань перед бюджетом – 25 тис. грн.;
- поточних забезпечень – 53 тис. грн. (резерв відпусток).

Протягом 2020 року зміни відбувались у зв'язку зі здійсненням звичайної поточної діяльності (нарахувань та сплати).

За даними бухгалтерського обліку Компанії станом на 31.12.2020 загальна сума довгострокових та поточних зобов'язань, що відображена у фінансовій звітності, становить 1 124 тис. грн. і складається з:

- довгострокових зобов'язань (по оренді) – 76 тис. грн.
- поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями (поточні орендні зобов'язання) – 41 тис. грн;
- торгівельної кредиторської заборгованості за послуги – 922 тис. грн.;
- зобов'язань перед бюджетом – 28 тис. грн.;
- поточних забезпечень – 57 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 01.01.2020	Сума зобов'язань / забезпечень станом на 31.12.2020	Зміна зобов'язань / забезпечень порівняно з попереднім періодом	Причина зміни
Довгострокові зобов'язання (орендні зобов'язання)	-	76	+76	Виникнення в результаті нарахування орендних зобов'язань по активу з права користування
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	19	41	+22	Зміни в результаті відокремлення поточної частини довгострокових орендних зобов'язань
Торгівельна кредиторська заборгованість	622	922	+300	Збільшення в результаті виникнення нової поточної заборгованості
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	25	28	+3	Зміни в результаті сплати та нарахування поточного податку на прибуток
Поточні забезпечення	53	57	+4	Зміни в результаті 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 01.01.2019 – 31.12.2019 фінансовим результатом діяльності Компанії був прибуток в сумі 116 тис. грн.

За період 01.01.2020 – 31.12.2020 фінансовим результатом діяльності Компанії є прибуток в сумі 127 тис. грн.

Аналіз фінансових результатів Компанії за 2020 рік порівняно з попереднім періодом свідчить про те, що основними факторами, які вплинули на розмір чистого прибутку, в сумі 127 тис. грн. за результатами 2020 року, порівняно з розміром прибутку, отриманого в сумі 116 тис. грн. за аналогічний період попереднього року, є збільшення доходу від надання послуг з управління активами ІСІ та НПФ.

ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Станом на 31.12.2020 згідно нової редакції Статуту, зареєстрованій Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Святошинської районної в місті Києві державної адміністрації від 20.12.2019 року, 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.	Безпалько Микола Андрійович	1,28 %	192 000
	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:

Станом на 31.12.2020 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 2020 році Компанією був сформований резервний капітал в сумі 6 тис. грн, і станом на 31.12.2020 його загальна сума склала 45 тис. грн., яка відображена у фінансовій звітності.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ, 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 виконаних процедур можна зробити висновок про те, що ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» протягом 2020 року дотримувалось вимог зазначеного вище Положення № 1343 від 02 жовтня 2012 року (із змінами і доповненнями).

ІНФОРМАЦІЯ ПРО 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). 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, 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.

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.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Формування складу органів корпоративного управління Компанії, здійснюється відповідно до Статуту в редакції, затвердженій протоколом № 78 Загальних зборів учасників від 19.12.2019 р., та зареєстрованій Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Святошинської районної в місті Києві державної адміністрації -- від 20.12.2019 р. Протягом звітного року в Компанії функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників;
- Ревізійна комісія;
- Директор Компанії.

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

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

Зміни Директора, протягом звітнього року не відбувалось. Протягом 2019 року змінювався склад Ревізійної комісії: Протоколом №76 загальних зборів Учасників від 01.11.2019 виключено зі складу Ревізійної комісії Друка Івана Володимировича та обрано членом Ревізійної комісії Довбню Дениса Анатолійовича. В 2020 році склад Ревізійної комісії не змінювався, є протокол на продовження повноважень Протокол № 87 від 31.07.2020р.

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.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ КОМПАНІЇ

Інформація щодо пов'язаних осіб, які були встановлені аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» у 2020 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 Статутному капіталі Компанії, %
1	2	3	4
A	<i>Учасники Товариства – фізичні та юридичні особи</i>		
	1	ТОВ «Потенціал+»	98,72 %
	2	Безпалько Микола Андрійович – кінцевий бенефіціарний власник	1.28%
B	<i>Керівники – фізичні особи</i>		
	3	Зелинський Антон Олександрович – директор ТОВ «КУА «Гарантія-Інвест»	0 %
	4	Довбня Анатолій Васильович – директор ТОВ «Потенціал+»	0 %
C	<i>Інші</i>		
	8	Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний»	0 %
	9	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Оскар»	0 %
	10	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Моноліт»	0 %
	11	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «Вектор»	0 %
	12	Фізична особа - Голобородько Олег Борисович – кінцевий бенефіціарний власник	0 %
	13	Фізична особа - Ржепецька Ірина Миколаївна – кінцевий бенефіціарний власник	0 %
	14	Фізична особа - Пшенична Наталія Федорівна – кінцевий бенефіціарний власник	0 %
	15	Фізична особа - Артеменко Тетяна Федорівна – кінцевий бенефіціарний власник	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.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО 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).

Аудитори не виявили подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності за 2020 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 звіту. 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 2020 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 31.12.2020	Значення на 31.12.2019	Нормативне значення
Розмір власних коштів	3 802 тис. грн.	3 684 тис. грн.	не менше 3500000 грн.
Норматив достатності власних коштів	1,9653	2,3028	> = 1.0
Коефіцієнт покриття операційного ризику	3,6806	4,3754	> = 1.0
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9344	0,9567	> = 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.

Інші елементи

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ВІДКРИТЕ ПАРТНЕРСТВО»
Код за ЄДР	38837733
Дата державної реєстрації	22.08.2013
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України	4677
Свідоцтво АПУ	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4677, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.07.2016 за № 327/3
Свідоцтва НКЦПФР	Реєстр не ведеться
Аудитори, що брали участь в аудиті	Вигнан Дмитро Васильович сертифікат аудитора № 004487 серії А, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 за № 98, номер в Реєстрі АПУ 101510
Місцезнаходження	49018, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Моніторна, буд. 7, к. 254

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 08-01/02-21 від 08.02.2021 р.
Дата початку і дата закінчення аудиту	08.02.2021 - 25.02.2021

Керуючим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Аудитор
Номер реєстрації в реєстрі аудиторів 101510

Директор

Номер реєстрації у реєстрі аудиторів 101744

25 лютого 2021 року
Київ, Україна



Д.В. Вигнан

М.М. Скрыбін