

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності**

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

станом на 31 грудня 2021 року

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 2021 року, Звіту про прибутки та збитки (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 2021 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

Як зазначено в Примітці 9, Компанія піддається різним фінансовим ризикам, а саме: кредитному, іншому ціновому, відсотковому ризикам та ризику ліквідності. Також в цій примітці наведена якісна інформація щодо таких типів ризику.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагає розкриття, зокрема, кількісної інформації щодо визначених ризиків. Так, згідно з параграфом 33 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:

«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».

Проте 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. Загальна вартість цих фінансових активів на початок та кінець звітного періоду складає 15 840 тис. грн. та 15 926 тис. грн. відповідно. 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 2020 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). 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 11 «Події після звітної дати» та Примітку 2.5 «Безперервність», в яких розкрита інформація стосовно військового вторгнення 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України. Враховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінський персонал Компанії ухвалив рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовий внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити вплив.

Наш висновок щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 рік, був проведений іншим аудитором (ТОВ «Аудиторська фірма «Відкрите Партнерство»), який 25 лютого 2021 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 щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Цей розділ складений з урахуванням Вимог, встановлених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021р. № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи на 31.12.2021	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ»
код за ЄДРПОУ	33238312
Перелік ІСІ, активи яких перебувають в управлінні компанії з управління активами на 31.12.2021	Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ВЕКТОР» (код ЄДРІСІ 233242) Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «ОСКАР» (код ЄДРІСІ 233228) Пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «МОНОЛІТ» (код ЄДРІСІ 233243)
Перелік недержавних пенсійних фондів, які мають діючий договір з адміністрування з адміністратором на 31.12.2021	Відкритий пенсійний фонд «Фармацевтичний» (код ЄДРПОУ 33262460)

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390:

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:

- ***контролером/учасником небанківської фінансової групи;***
- ***підприємством, що становить суспільний інтерес:***

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» не є:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» не має материнських/дочірніх компаній.

Думка/висновок аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік)

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог 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).

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Статутний капітал Компанії згідно Статуту в редакції, затвердженій протоколом № 95 Загальних зборів учасників від 08.07.2021, та зареєстрованій Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Святошинської районної в місті Києві державної адміністрації - від 09.07.2021 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 31.12.2021 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 31.12.2021, 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 31.12.2021, як вбачається, є не менше ніж 2 500 000 грн.

На нашу думку, розмір сплаченого грошовими коштами Статутного капіталу ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2021 відповідає вимогам законодавства України та підтверджується в сумі 15 000 тис. грн.

Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2021 становить 16 145 тис. грн., та складається з :

- статутного капіталу в сумі 15 000 тис. грн.
- резервного капіталу в сумі 51 тис. грн.
- нерозподілених прибутків в сумі 1094 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.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» станом на 31.12.2021 відповідає вимогам законодавства України та є більшим встановленого мінімального розміру.

ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Згідно п. 2 ст. 63 Закону «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. та п. 2 розд. VI Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженого рішенням НКЦПФР № 1414 від 06.08.2013, 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 2021 році Компанією був сформований резервний капітал в сумі 6 тис. грн, і станом на 31.12.2021 його загальна сума склала 51 тис. грн.

ВІДПОВІДНІСТЬ СТАНУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ЧАСТИНІ ТРЕТІЙ СТАТТІ 127 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО РИНКИ КАПІТАЛУ ТА ОРГАНІЗОВАНІ ТОВАРНІ РИНКИ»

Компанія не складає звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління через відсутність законодавчих та нормативних вимог щодо їх складання.

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 звітнього 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. В 2020 та 2021 роках склад Ревізійної комісії не змінювався, є протокол на продовження повноважень.

Компанія, як компанія з управління активами інституційних інвесторів, проводить свою діяльність з урахуванням особливостей, визначених її Статутом, Внутрішнім положенням про професійну

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 СТОРОНИ ТА ОПЕРАЦІЇ З НИМИ, ЯКІ НЕ БУЛИ РОЗКРИТІ

Ми не виявили пов'язаних сторін Компанії та/або операцій з пов'язаними сторонами, які не були розкриті у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ`ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»

ідентифікаційний код юридичної особи:

16463676

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України:

№ 0218

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01042, м. Київ, бульвар Марії Примаченко, 1/27

вебсторінка/вебсайт

<https://www.bliscorgarant.com/>

основні відомості про умови договору:

дата та номер договору : № 25-01/12-14 від 25.12.2014

дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 31.01.2022 – 29.04.2022

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Генеральний директор, аудитор

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100876



В.В. Вавілова

29 квітня 2022 року

Київ, Україна