

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАРАНТ ІНВЕСТ»

Адреса: вул. Ф. Мовчановського, 52-А, прим.69, м. Запоріжжя, 69068 УКРАЇНА
Код ЄДРПОУ 32013602, тел. 067-611-04-91, e-mail: garant_invest@ukr.net

Ліцензії НКЦПФР: Брокерська діяльність - рішення НКЦПФР № 1805 від 03.11.2015р.; Дилерська діяльність - рішення НКЦПФР № 1805 від 03.11.2015р.
Депозитарна діяльність депозитарної установи - серія АЕ № 263450 від 01.10.2013р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарант Інвест»

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік

Фінансова звітність ТОВ «Гарант Інвест» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

Примітка 1. Основні відомості про товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарант Інвест» було створено 20 травня 2002 року. ТОВ «Гарант Інвест» є ліцензованим торговцем цінними паперами, який розвивається протягом усього періоду свого існування, активно працює з клієнтами - резидентами України, із зарубіжними інвесторами.

В 2002 році ТОВ «Гарант Інвест» отримало ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності по випуску та обліку цінних паперів.

В 20.03.2003 р. загальними зборами учасників ТОВ «Гарант Інвест» було прийняте рішення про збільшення статутного фонду підприємства до 10 млн. грн. У 2003 році наше підприємство, отримавши відповідну ліцензію ДКЦПФР, почало здійснювати ще один вид професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

ТОВ «Гарант Інвест» є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів, які об'єднують професійних учасників фондового ринку України - торговців цінними паперами та депозитарні установи. ТОВ «Гарант Інвест» є зареєстрованим брокером на Фондовій біржі «Перспектива».

У відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємство в 2018-2019 роках визначено як суб'єкт малого підприємництва.

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного року не надходило.

Предметом діяльності Товариства є:

Товариство здійснює професійну діяльність на фондовому ринку: надає брокерські послуги торговця цінними паперами, послуги депозитарної установи, консультації щодо обігу цінних паперів.

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але підвладна впливу факторів загального економічного стану та впливу недоліків розвитку фондового ринку.

За останній рік діяльність Товариства була досить не стабільною, зберігалась тенденція зниження доходу та падіння темпів діяльності.

В подальших планах: нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства: **69068, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Фелікса Мовчановського, будинок 52А, приміщення 69**

Станом на 31 грудня 2019 року такі учасники володіли частками Товариства:

Учасник Товариства	Кількість часток, шт.	Сума, грн.	Відсотки, %
Кононенко Андрій Петрович	8009	8009000,0	80,09
Лебеденко Сергій Степанович	1990	1990000,0	19,90
Інші (менше 10%)	1	1 000,0	0,01
Всього	10 000	10 000 000	100%

Кількість працівників складала станом на:

31 грудня 2019 р. 7 чоловік

31 грудня 2018 р. 7 чоловік

Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2013 році, **датою переходу на МСФЗ було визначено - 1 січня 2012 року.**

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, наданим в звітності. Підприємство враховувало всі зміни до МСФЗ, які вступили в дію в звітному році.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що керівництво не вбачає достатнього рівня контролю над емітентами фінансових активів, якими володіє Товариство.

В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року. Вплив цих змін розкрито нижче.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Товариством, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність більшою мірою залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які реалізує уряд України та розвитку фондового ринку України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Під час складання фінансових звітів застосовувалась історична (первісна) собівартість, амортизована собівартість та справедлива вартість.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Товариства, на наступні звітні періоди.

Активи первісно визнаються у випадку, коли Товариство контролює їх, несе усі вагомні ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх вартість може бути надійно визначена. Активи визнаються в дату переходу основних ризиків та вигод, що виникають під час використання цих активів.

Активи обліковуються першочергово за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), якщо інший метод оцінки для деяких видів активів не передбачено обліковою політикою.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Зобов'язання первісно визнаються, коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, котрі забезпечують економічні вигоди.

Зобов'язання визнаються в дату виникнення, тобто в дату, коли зобов'язання набуває ознаки визнання, зазначені у попередньому абзаці.

Зобов'язання обліковуються першочергово за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), якщо для деяких видів зобов'язань обліковою політикою не визначено інший метод оцінки.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю зобов'язання визнаються за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Примітка 3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%; векселя призначені для перепродажу, акції та облигації інших юридичних осіб, інвестиційні сертифікати пайових фондів.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ. Очікується, що дольові активи, які не входять до торговельного портфелю що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через сукупний дохід відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Товариство розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є

поточною ціною фінансових активів на активних ринках (фондових біржах), або договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.

Товариство оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства.;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

Цінні папери в портфелі до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Товариство має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу - як правило векселя.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю в разі, якщо термін очікуваного погашення складає термін більше одного року.

Товариство визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на квартал із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на знецінення.

За цінними паперами в портфелі до погашення визнаються процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Товариство визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося знецінення.

На дату балансу цінні папери в портфелі до погашення переглядаються щодо можливого знецінення на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів (без урахування сум накопиченої уцінки) над поточною теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за таким цінним папером, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

За наявності прострочених процентів на час визнання знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображає визначений збиток за рахунками резервів під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів, відображених за відповідними рахунками, має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання знецінення.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення

три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, короткострокових депозитів.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. За звітний період таких фактів ідентифіковано не було.

Примітка 3.2 Основні засоби

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість

за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік (в сумі перевищення над величиною приросту його вартості, відображеного в складі капіталу при попередній переоцінці). Збиток від знецінення активу, визначений в попередніх звітних періодах сторнується (при необхідності), в разі зміни облікових (розрахункових) оцінок, використаних при визначенні вартості від використання активу або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік (в складі іншого операційного доходу або витрат).

Амортизація. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням такого терміну використання – років:

Будівлі	- 20 років
Меблі	- 4 роки
інші	- від 2 до 15 років

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Зменшення корисності основних засобів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Примітка 3.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства надані в вигляді ліцензій на здійснення діяльності.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Нематеріальні активи (ліцензії) з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають.

За станом на кінець дня 31.12.2019р. Товариство володіє нематеріальними активами в вигляді ліцензій на здійснення фінансової діяльності. Амортизація на ці об'єкти не нараховується.

Примітка 3.4 Оренда

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (*параграф 9 МСФЗ 16*).

В договорах по яким Компанія виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) **орендар визнає актив у формі права користування- що враховує наступні платежі**

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);
- забезпечення під демонтаж

У відповідності до КРМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі» ПДВ не включається до складу орендного зобов'язання.

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факти визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися *МСФЗ 16* (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці (ОП)), то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2019 році такою ставкою визнана – 13,5%.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

Примітка 3.5 Податок на прибуток

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

Ставка податку на прибуток в періодах 2017-2019рр. - 18%.

Згідно статей Податкового кодексу України (далі – Кодекс). для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат з врахуванням положень Кодексу. Це свідчить про наближення

обліку, згідно Кодексу, до фінансового обліку. Але, незважаючи на це, є деякі відмінності в обліках. Наприклад, згідно Кодексу не включаються до витрат:

- значущі відмінності в обліку фінансових результатів від продажу цінних паперів.

Також існують деякі обмеження щодо формування і розміру резервів, що створюються за рахунок збільшення витрат.

Вищеперераховані чинники, а також різні правила податкового та фінансового обліку (визнання та оцінка активів, зобов'язань, доходів та витрат) призвели до виникнення різниці між обліковим та податковим прибутком. Основними чинниками, що впливали на розрив між фінансовою та податковою звітністю, є:

- склад доходів і витрат;
- база оцінок активів та зобов'язань.

За станом на 31 грудня 2019 року відстрочені податкові активи не були визначені з причини відсутності податкових різниць між даними бухгалтерського та податкового обліку.

Примітка 3.6 Фінансові зобов'язання

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

Примітка 3.7 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Примітка 3.8 Запаси

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом середньозваженої вартості. Уцінка (дооцінка) запасів не проводилась.

Примітка 3.9 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Виручка визнається, коли ризики та вигоди від надання послуг або володіння товаром переходять до покупця, що, як правило, здійснюється в момент переходу права власності до покупця або по завершенні місяця в якому було надано послугу з оренди, при умові, що ціна договорів фіксована або

існує ймовірність її визначення, а повернення дебіторської заборгованості реально. Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або очікуваної винагороди, а також відшкодовуваних податків та зборів.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Визначення доходу відповідає вимогам МСФЗ 15, тому не змінює показники фінансової звітності.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту (вкладу (депозиту)) або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою

доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору. **Ставка дисконтування для фінансових активів** була прийнята рівною - 8,91%.

Якщо в майбутньому Товариство переглядає оцінку сум та строків потоків грошових коштів порівняно з попередньо запланованими і така зміна не пов'язана зі зменшенням або відновленням корисності, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструменту. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Якщо зміна грошових потоків пов'язана зі зменшенням корисності фінансових активів, то Товариство визнає збиток від знецінення шляхом формування спеціальних резервів.

Примітка 4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю
тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.19р.		Станом на 31.12.18р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	8486	8486	8240	8240
- кошти на рахунках в банку	836	836	590	590
- депозити	7650	7650	7650	7650
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	1754	1964,7	1605	1964,7
дебіторська заборгованість	1469	1451	1444	1453
резерв сумнівної заборгованості		(18)		(9)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	11709	11883,7	11289	11648,7
фінансові зобов'язання:				
- кредиторська заборгованість-поточна	1543	1543	1537	1537
-довгострокові зобов'язання	2077	1974	1902	1974
- інші фінансові зобов'язання	91	91	64	64
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	3711	3608	3503	3575

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

тис.грн.

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток(збиток)	
	станом на 31.12.2019	станом на 31.12.2018
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	0	0
Цінні папери в торговому портфелі позабіржові	1951	2006
Цінні папери в торговому портфелі (боргові)	2	2
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	1953	2008

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як інший сукупний дохід		Фінансові активи за балансовою вартістю
		2019	2018	
1	частки в статутному фонді інших юридичних осіб	3405	2997	1302

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що інвестиційна організація, яка

складає фінансову звітність, у якій всі її дочірні підприємства оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності з МСФЗ (IFRS) 10), повинна розкривати інформацію щодо інвестиційних організацій згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 12. Станом на 31.12.2019р. в складі таких інвестицій дочірніх не має. В складі інвестиції врахована асоційована компанія ТОВ «Клініка Мотор-Січ». В звітному році проведено перегляд справедливої вартості частки за методом участі в капіталі на суму – 409 тис.грн. з відображенням в складі іншого сукупного доходу.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються справедлива оцінка основних засобів, фінансових активів та резервів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Зобов'язання по відпусткам	91	64
Справедлива вартість ОЗ	35	43
Резерв накопичених дооцінок фінансових активів	2108	1699

тис.грн.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

В 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт- МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Компанія для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту, який є визнаним у звітності на дату першого застосування - 01.01.2019року відповідно до абзацу «б» п. В5 МСФЗ 16. Порівняльні дані показують цифри, розраховані відповідно до старого стандарту з оренди - IAS 17.

Товариством було проведено комплексну оцінку діючих угод оренди на наявність обтяжливих договорів за останній рік застосування МСФЗ (IAS) 17. Аналіз показав, що Товариство не буде застосовувати спрощення практичного характеру щодо використання резерву під обтяжливі контракти оренди в якості альтернативи проведенню оцінки на знецінення при переході на новий стандарт.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 були використані умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Так, станом 31.12.2019р. компанія враховує 1 договір оренди офісних приміщень в яких виступає Орендарем. За умовами договору термін оренди складає менше 12 місяців та у Керівництва не має впевненості в пролонгації умов на більший термін. Правила облікової політики відносно відображення в обліку такої операції залишились незмінними відносно МСБО 17 «Оренда» та зобов'язання і витрати визначені за умовами договору оренди, а саме: орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Нові стандарти МСФЗ:

Вимоги нових стандартів Товариство буде враховувати при складанні фінансової звітності за періодами, встановленими наступними стандартами:

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Компанія буде застосовувати даний стандарт після дати вступу.

Прийняті уточнення до **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»** та **МСФЗ 11 «Спільна діяльність»**.

Зокрема, у **МСФЗ 3** тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у **МСФЗ 11** робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

Товариство провело повторну оцінку часток в бізнесі. Коригувань та змін в обліку та оцінці таких активів не виявлено.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» передбачають, що податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

В звітному та попередньому звітних періодах розподіл прибутку Товариством не здійснювався, дивіденди не нараховувались, тому вплив поправок на звітність Компанії відсутня.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам» відноситься до змін пенсійних планів з встановленими виплатами, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати). Компанія не здійснює нарахування та виплати працівникам за пенсійними планами тому поправка не впливає на показники фінансової звітності Товариства.

Комітет із тлумачень МСФЗ випустив тлумачення КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Невизначеність під час відображення податку на прибуток виникає, коли організація застосовує якийсь підхід до відображення податків і при цьому є непевність щодо того, чи визнає податковий орган його правомірним.

Таких спірних питань в обліку податку на прибуток в звітному періоді Товариство не ідентифікувало.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Дана поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з опціонами на дострокове погашення та ввела так зване обмежене виключення з правил класифікації. Це означає, що фінансові активи з правом на дострокове погашення можуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI). Умова про дострокове погашення означає, що позичальник може погасити кредит раніше, ніж наказує початковий графік погашення. Іноді договір може дозволити позичальникові достроково погасити кредит у сумі, розрахованій на основі справедливої вартості кредиту (тобто на основі грошових потоків за договором, дисконтованих за поточною ринковою ставкою), а не за його амортизованою вартістю. У цьому випадку може статися так, що справедлива вартість кредиту на дату погашення буде нижче непогашеної суми основного боргу, і кредитор фактично повинен буде прийняти більш низький платіж. У цьому випадку кредитор фактично надає позичальникові відшкодування або, точніше кажучи, ця сума погашення включає деяку частину, яка є відшкодуванням позичальникові від кредитора. І саме це відшкодування є проблемою, тому що воно не являє собою позитивний грошовий потік, що виникає виключно в результаті виплати виключно основної суми боргу і відсотків. В цьому випадку може бути змінена модель обліку таких активів з обліку по амортизованій вартості на модель за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності

Примітка 6.1 Дохід від здійснення основної діяльності

Аналіз виручки від надання послуг, продажу цінних паперів по видах за звітний період надано в наступній таблиці

Показник	2019	тис.грн.. 2018
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	542,4	546,4
В тому числі:		
- дилерські послуги	45,4	72,5
- брокерські	18,2	47,8
- депозитарні послуги	478,8	426,1
Всього доходи від реалізації	542,4	546,4

Примітка 6.2 Собівартість реалізації послуг та товарів

	2019	2018
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	44	49
Всього	44	49

Примітка 6.3 Адміністративні витрати

	2019	2018
Витрати на персонал	996	788
Витрати на обслуговування управління	463	350

Сировина та витратні матеріали	17	13
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	15	9
Всього адміністративних витрат	1491	1160

Примітка 6.4 Інші доходи, інші витрати

	2019	2018
Інші операційні доходи		
Дохід від продажу необоротних активів		
Дооцінка фінансових активів	0	52
Всього інші операційні доходи	0	52
Інші операційні витрати		
Списання сумнівної заборгованості	18	9
уцінка фінансових активів	8	7
собівартість реалізованих необоротних активів		
штрафні санкції	47	
Всього інші операційні витрати	73	16
	2019	2018
Інші витрати		
Скасування реєстрації випуску акцій	3	
Всього інші витрати	3	-

Примітка 6.5 Фінансові доходи та витрати

	2019	2018
Дивіденди отримані	-	10
Відсотки отримані	1288	174
Відсотки по дисконтованій дебіторській заборгованості	150	238
Всього інші фінансові доходи	1438	422
	2019	2018
Відсотки по дисконтованим зобов'язанням	175	140
Всього інші фінансові витрати	175	140

Довгострокова дебіторська заборгованість визначена в вигляді отриманих векселів від інших юридичних осіб. Визначення цієї статті здійснюється за амортизованою вартістю. Значна сума фінансових доходів та витрат визначена як переоцінка довгострокової заборгованості шляхом визначення амортизованої вартості з урахуванням ставки дисконтування.

Довгострокові зобов'язання визначені в вигляді виданих Товариством векселів на адресу інших юридичних осіб.

Примітка 6.6 Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

2019	2018
-------------	-------------

Поточний податок на прибуток	46	10
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітнього року	0	0
на кінець звітнього року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітнього року		
на кінець звітнього року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	46	10
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	46	10
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		

Примітка 6.7 Цінні папери в торговому портфелі

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Боргові цінні папери:	2	2
Державні облігації	-	-
Облігації інших підприємств	-	-
Векселі інших підприємств	2	2
Емісійні цінні папери	1951	2006
Акції	1908	1963
знецінення вартості акцій		
Інвестиційні сертифікати	43	43
Корпоративні права	-	-
Усього цінних паперів в торговому портфелі	<u>1953</u>	<u>2008</u>

Фінансові активи визначаються за справедливою вартістю відповідно до : біржових котирувань або вартості придбання цінних паперів за останніми торговельними операціями.

Примітка 6.8 Запаси

Запаси Товариства представлені в вигляді активів, які використовуються для забезпечення господарчої діяльності пов'язаної з управлінням. Зазначені активи не являються для звітності Товариства суттєвою статтею.

Примітка 6.9 Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Торгівельна дебіторська заборгованість	1435	1441
Резерв сумнівної заборгованості	(18)	(9)
Аванси видані	34	12
Інша поточна дебіторська заборгованість		
Резерв сумнівної заборгованості на іншу поточну заборгованість		
Розрахунки з бюджетом		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1754	1605
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	<u>3205</u>	<u>3049</u>

Аналіз простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості, надано наступним чином:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
До 30 днів		
30-60 днів		
60-90 днів	34	12
90-120 днів		
Більше 120 днів	3205	3037
Всього	<u>3239</u>	<u>3049</u>

Аналіз якості торговельної дебіторської заборгованості (за послуги):

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Найменування статті		тис.грн.
Дебіторська заборгованість за послугами депозитарної установи	159,2	144,8
Дебіторська заборгованість за послугами оренди	-	-
Заборгованість по іншим фінансовим операціям	1257,8	1296,2
Всього	<u>1417</u>	<u>1441</u>

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

Примітка 6.10 Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Каса та рахунки в банках	836	590
Банківські депозити	7650	7650
Всього грошові кошти	<u>8486</u>	<u>8240</u>

Товариство має на балансі депозит в банку АТ «Ощадбанк» (Додатковий договір №7 від 28.11.2019р., до договору №1350844-190426-092915 від 26.04.2019р.), та депозит в АТ «Ощадбанк» Договір №1350844-191226-122231 від 26.12.2019р.

Примітка 6.11 Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складався на суму – 10000 тис.грн. Учасники Товариства станом на 31.12.2019р. визначені наступним чином:

Учасник Товариства	Кількість часток, шт.	Сума, грн.	Відсотки, %
--------------------	-----------------------	------------	-------------

Кононенко Андрій Петрович	8009	8009000,0	80,09
Лебеденко Сергій Степанович	1990	1990000,0	19,90
Інші (менше 10%)	1	1 000,0	0,01
Всього	10 0000	10 000 000	100%

Примітка 6.12 Резервні та інші фонди

	2019	2018
Капітал у дооцінках	2108	1699
Гарантійний фонд		
Резервний капітал	525	525
Всього	2633	2224

Резервні та інші фонди Товариства за станом на кінець звітної періоду становлять 2633 тис. грн., та складаються з:

- резервного капіталу у сумі 525 тис. грн. Резервний капітал формується згідно з законодавством України на покриття збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Порядок формування його передбачений Статутом Товариства. В 2019р. та 2018 р. зміни в складі резервного фонду не відбувалось.

- Капітал у дооцінках у сумі 2108 тис. грн., що становить суму дооцінки вартості: необоротних активів в сумі 4,5 тис.грн. та переоцінки до справедливої вартості фінансових інвестицій в сумі 2103,5 тис.грн.

Використання резервних та інших фондів визначається рішенням загальних зборів Товариства.

Примітка 6.13 Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Інші основні засоби	Всього
Справедлива вартість на 31 грудня 2019 року	-	60	13	-	12	85
Надходження	-	7		-	-	7
Вибуття	-			-		
Справедлива вартість на 31 грудня 2018 року	-	44	13	-	21	78
Накопичений знос на 31 грудня 2019 року	-	34	10		6	50
Нарахування за рік амортизації	-	12	1		2	15
Вибуття	-					
Накопичений знос на 31 грудня 2018 року	-	22	9		4	35
Чиста балансова вартість на 31.12.2019		26	3		6	35
Чиста балансова вартість на 31.12.2018	-	22	4		17	43

Примітка 6.14 Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
Справедлива вартість на 31.12.2019	8
Надходження	-
Переміщення з незавершеного будівництва	-

Вибуття	-
31 грудня 2018 року	8

Нематеріальні активи Товариства визначені в вигляді ліцензій на здійснення діяльності. Відповідно до норм облікової політики зазначені активи - безстрокові та не підлягають амортизації.

Примітка 6.15 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Торговельна кредиторська заборгованість	12	41
Розрахунки з бюджетом	46	7
Одержані аванси	9	9
Заробітна плата	27	29
Соціальні внески	8	9
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	91	64
Інша поточна заборгованість	1450	1451
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		
Векселя видані		
Короткострокові кредити банків		
Інші довгострокові зобов'язання	2077	1902
Всього кредиторська заборгованість	<u>3711</u>	<u>3503</u>

Довгострокові суми кредиторської заборгованості надані в вигляді векселів та обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 6.16 Умовні зобов'язання

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Економічне середовище – Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Основними проблемами, що впливають на діяльність та ділову активність Товариства, є в першу чергу непослідовність втілення в життя економічної політики, недосконалість законодавчої та нормативної бази, інфляційні процеси, нестабільність податкового законодавства та його навантаження, відсутність активного фондового ринку.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Примітка 6.17 Розкриття інформації про пов'язанні сторони

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать: юридичні особи, які мають

можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості - це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

На кінець 2019р. ТОВ "Клініка Мотор-Січ" є асоційованою компанією. Значних операцій для діяльності Товариства від зазначеної особи в періоді не здійснювалось. Облік інвестиції здійснено за методом дольової участі в капіталі. Товариство надає депозитарні послуги зазначеній особі. Інших господарчих операцій з особою Товариство не здійснювало.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

тис.грн.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	Операції з пов'язаними сторонами	Операції з пов'язаними сторонами
Дохід від надання депозитарних послуг	2	2
Продаж матеріалів	-	-
Кредиторська заборгованість за отриманими позиками	-	-
Кредиторська заборгованість за отримани матеріали та послуги	-	-
Дохід від надання основних засобів в операційну оренду	-	-
Витрати від операційної оренди	-	-

Під час надання послуг пов'язаним сторонам Товариство не застосувало більш пільгові умови, ніж ті, що застосовуються при формуванні вартості послуг інших клієнтів Товариства по аналогічним послугам, зокрема, не встановлювались більш пільгові процентні ставки та комісії.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (31.12.2019).

Відповідно до змін в МСФЗ до інших пов'язаних осіб відносяться особи провідного управлінського персоналу. Зазначеним особам здійснювались тільки виплати винагород за виконання трудових обов'язків.

Операції за коштами клієнтів - пов'язаними сторонами (як фізичними, так і юридичними особами), здійснені на загальних підставах.

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Виплати провідному управлінському персоналу, а саме директору Височіну Д.В.

Рядок	Найменування статті	2019		2018	
		витрати	заборгованість	витрати	заборгованість
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	202,6	6,9	169	8

Примітка 6.18 Звітність за сегментами

Товариство має два основних сегмента: надання інших фінансових послуг та реалізація ЦП. Сегмент «Інші» включає отримання відсотків за розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках.

Інформація по грошовим потокам та фінансовим результатам в розрізі операційних сегментів:

тис. грн.					
	Реалізація ЦП	Інша діяльність (відсотки по депозитах)	Депозитарні послуги	показники, які не відносяться до сегментів	дані за період, який закінчився 31.12.2018р.
Дохід від реалізації	45		497		542
Фінансові та інші доходи	-	1288		150	1438
інший дохід				0	0
Всього доходи	45	1288	497	150	1980
Собівартість	44	-		-	44
Фінансові витрати				175	175
Інші витрати			1491	73	1564
Всього витрати	44		1491	248	1783
Амортизація (довідково)			15		15
Прибуток до оподаткування	1	1288	994	-98	197
Сукупний дохід				409	409
Сегментні активи: Вартість фінансових активів	1953	7650	159	7348	17110
Сегментні зобов'язання				3711	3711

Прибуток сегментів до оподаткування включає доходи від отриманих відсотків по депозитам, збитки від переоцінки фінансових активів.

Активи сегменту включають торгову дебіторську заборгованість, іншу дебіторську заборгованість, й не включають довгострокову фінансову заборгованість яка контролюється на рівні Товариства в цілому.

Сегментні зобов'язання включають торгову кредиторську заборгованість, іншу кредиторську заборгованість, й не включають довгострокову фінансову заборгованість яка контролюється на рівні Товариства в цілому.

Примітка 6.19. Виправлення помилок.

У звітному періоді не було виправлення помилок.

Примітка 7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Управління ризиками є сукупністю обраних Товариством управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком і допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення при здійсненні Товариством діяльності з торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами.

Метою управління ризиком є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства, одночасно забезпечуючи досягнення цілей зацікавлених сторін, а саме:

- клієнтів та контрагентів Товариства;
- керівних органів управління Товариством;
- працівників Товариства;
- інших сторін (суб'єктів).

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Діяльність Товариства у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства, збільшення прибутковості за умов дотримання інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Товариства у сфері управління ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку Товариства;
- своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: системний ризик, кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, процентний ризик, ризик контрагента, ризик дефолту, валютний ризик, ризик ліквідності, ризик ринкової ліквідності, ризик балансової ліквідності, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на фондовому ринку. Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про систему управління ризиками діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної установи ТОВ «Гарант Інвест», затвердженими Протоколом № 03/03/1 від 03.03.2015 року (далі Положення № 03/03/1).

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) Товариства внаслідок неспроможності емітентів (контрагентів) виконувати свої зобов'язання, зокрема, з виплати відсотків та основної суми боргу у відповідності до строків та умов договору щодо цінних паперів (проспекту емісії/умов випуску, у тому числі параметрів боргового інструменту). Аналізуючи кредитний ризик емітента (контрагента), необхідно оцінити імовірність дефолту емітента (контрагента); суму, що піддається ризику; величину можливих втрат при настанні несприятливої події. Кредитний ризик щодо державних цінних паперів також передбачає ризик держави, який виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою держави позичальника.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

- *ризик контрагента* – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством;
- *ризик дефолту* – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних фінансових інструментів (деривативів). До ринкових ризиків відносяться, зокрема:

- *ціновий ризик* – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок коливання ринкових цін;
- *валютний ризик* – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок зміни курсу однієї іноземної валюти стосовно іншої, у тому числі національної валюти, а також цін на банківські метали;
- *процентний ризик* (ризик зміни процентної ставки) - вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок несприятливих змін ринкових відсоткових ставок.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, яка дозволить проаналізувати дії Товариства щодо нейтралізації ризиків виглядає наступним чином:

тис.грн.

Показник	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Додатковий капітал (фонд дооцінки)	2108	1699
Резервний капітал	525	525
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	766	618
Всього	3399	2842

Як свідчать дані аналізу ринкового ризику дії керівництва були спрямовані на прийняття рішень стосовно збільшення резервного фонду та збільшення розміру прибутку з метою зниження впливу ринкового та кредитного ризику на діяльність Товариства.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному, кадровому, ризику, що пов'язаний з репутацією, стратегічному, ризику, професійної діяльності, ризику опціонів та юридичному ризикам.

Операційний ризик може виникнути в результаті збою у системах Товариства в таких галузях, як корпоративне управління, засоби внутрішнього контролю, інформаційна технологія, або в інших операційних системах, необхідних для провадження професійного учасника ринку цінних паперів. Такі збої можуть призвести до фінансових втрат через помилку, шахрайство або несвочасне виконання роботи чи інші непередбачені події, такі як пожежа, перебої з електропостачанням або інші лиха. З метою нейтралізації ризику організація бізнес-процесів у Товаристві здійснюється із забезпеченням максимальної стабільності та надійності у роботі операційних, телекомунікаційних систем. Працівники ознайомлюються з посадовими інструкціями іншими внутрішніми нормативними документами, які регламентують роботу підрозділів Товариства, порядок їх взаємодії.

Кадровий ризик – це ризик, який виникає через недостатню кваліфікацію, недосвідченість працівників; їх незаконні дії, що підвищують ризик для організації, а також інші ризики, пов'язані з працівниками.

Ризик, пов'язаний з репутацією – це поточний чи майбутній ризик збитків який виникає в результаті негативного сприйняття репутації Товариства або недовіри до нього з боку клієнтів, акціонерів, контрагентів, інших осіб, від яких залежить Товариство, а також застосування державними органами заходів впливу передбачених законодавством. Це впливає на спроможність Товариства встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини.

Стратегічний ризик – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті прийняття помилкових ділових рішень, неналежного виконання ділових рішень або ігнорування змін зовнішніх економічних умов.

Ризик, пов'язаний із здійсненням професійної діяльності на фондовому ринку (ризик професійної діяльності), розуміється як ймовірність настання подій, що приводять до неможливості виконання (неналежного виконання) професійним учасником своїх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням професійної діяльності.

Юридичний (правовий) ризик – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті порушення чи недотримання або підозри на порушення чи недотримання Товариством законодавчих або нормативно-правових актів, договорів, а також передбаченої законодавством практики роботи або етичних норм.

ТОВ «Гарант Інвест» проводить операції з цінними паперами на підставі договорів з клієнтами, укладеними в письмовій формі з урахуванням вимог чинного законодавства, та відповідних первинних документів (реєстрів, актів тощо). Обов'язково проводиться ідентифікація клієнтів і фінансовий моніторинг операцій, а також оцінка фінансового стану та визначення класу емітентів цінних паперів.

Для забезпечення реалізації чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, нормативно-правових актів Держфінмоніторингу та Національного банку України, прийнятих на виконання та у відповідності до чинного законодавства України, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) в ТОВ «Гарант Інвест» розроблені документи, які дозволяють успішно виконувати завдання і обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Основними принципами Правил внутрішнього фінансового моніторингу і Програм здійснення фінансового моніторингу є забезпечення участі всіх працівників Товариства (в межах їх компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму, конфіденційності інформації, яка надається Державній службі фінансового моніторингу України.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами – юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

З метою концентрації зусиль щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, на підставі всієї інформації і документів, що дають змогу ідентифікувати і вивчити клієнта – юридичну особу, Товариство здійснює ідентифікацію фізичних осіб, які є власниками істотної участі в цій юридичній особі, мають прямий або опосередкований вплив на неї, а також осіб, які мають право давати обов'язкові для юридичної особи вказівки або іншим чином мають змогу визначати її рішення (реальних власників) та отримують економічну вигоду від її діяльності.

При виявленні фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, особливу увагу приділяють незвичайним, великим за сумою операціям.

У відповідності до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», част.2 ст.6 Товариство надає Спеціально уповноваженому органу інформацію про фінансові операції, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, протягом трьох робочих днів з дня їх реєстрації або спроби їх проведення.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом».

Працівники Товариства приймають участь в семінарах для працівників фінансових установ, які організовуються за участю Державної служби фінансового моніторингу України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Крім того, щорічно проводиться перевірка фінансової діяльності незалежною аудиторською фірмою.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «Гарант Інвест» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 62 від 14 серпня 2014 року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю наглядової ради, підпорядковується наглядовій раді банку та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКЦПФР.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Товариство у 2018 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Товариства, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Товаристві, контролю за ризиками,

зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

- своєчасному виявленню ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Товариства та визначення їх оцінки,
- дотриманні Товариством вимог чинного законодавства, нормативних актів НКЦПФР, економічних нормативів тощо,
- на аналізуванні інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів (портфеля активів) Товариства через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. До ризиків ліквідності відносяться:

- *ризик ринкової ліквідності* – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;
- *ризик балансової ліквідності* – вірогідність виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Товариство здійснює управління ліквідністю з метою виконання нормативних вимог, встановлених НКЦПФР рішенням «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами», своєчасного та повного виконання зобов'язань за активними та пасивними операціями, забезпечення оптимальної структури активів та пасивів з точки зору управління розривами ліквідності, а також забезпечення її оптимізації для отримання необхідного рівня доходності.

Для організації процесу управління ризиком ліквідності Товариством розроблено та впроваджено відповідну внутрішню нормативну базу, яка в достатній мірі визначає параметри та методи управління ризиком ліквідності та містить розподіл обов'язків для прийняття адекватних рішень, які впливають на стан ліквідності, та ефективний контроль за її станом.

Розрахунок показників ліквідності ТОВ «Гарант Інвест» станом на 31.12.2019 р.:

показник	фактичний показник за даними звітності	нормативний показник	примітки
Розмір регулятивного капіталу (тис. грн.)	8158,9	має становити не менше ніж 7000 тис. грн.	Показник перевищує нормативне значення
Норматив адекватності регулятивного капіталу (РК %):	187,80	не менше 8%	Показник перевищує нормативне значення
Норматив адекватності капіталу першого рівня (К(1ур.),%):	148,69	не менше 4,5%	Показник перевищує нормативне значення

Коефіцієнт абсолютної ліквідності:	0,4375	не менше 0,2	Показник перевищує нормативне значення
Коефіцієнт фінансового левериджу (LR):	0,2975	від 0 до 3	Показник перевищує нормативне значення

Система контролю за ризиком ліквідності базується на відповідних інформаційних джерелах, до яких відносяться внутрішні форми звітності про стан ліквідності та форми зовнішньої звітності Товариства. Потребу в ліквідних коштах на перспективу Товариство прогнозує за допомогою комплексного аналізу всіх інформаційних джерел.

Процес управління ризиком ліквідності є постійним. Керівництво Товариства щоденно здійснює моніторинг поточної ліквідності, оперативне управління активами та пасивами, підтримує необхідний рівень щоденної ліквідності, який забезпечує виконання поточних платежів та зобов'язань, здійснює контроль за формуванням обов'язкових резервів та дотриманням економічних нормативів, управляє залишками коштів на поточному рахунку та у касі.

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість	52		1491	-	-	1543
Довгострокова кредиторська заборгованість				2077		2077
ВСЬОГО	52		1491	2077		3620

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість	45		1492	-		1537
Довгострокова кредиторська заборгованість				1902		1902
ВСЬОГО	45		1492	1902		3439

Управління капіталом

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Товариства, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Стратегія щодо капіталу є складовою загальної стратегії розвитку Товариства, числовий вираз якої фіксується у бізнес-планах. При розробці стратегії щодо капіталу домінуючими є наступні принципи - дотримання нормативних вимог, встановлених Законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками.

Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених Законодавством вимог щодо капіталу, а саме:

- а) дотримання вимог до капіталу, встановлених НКЦПФР;
- б) виконання нормативів адекватності регулятивного капіталу (нормативу платоспроможності) та мінімального коефіцієнта співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів;

в) дотримання мінімального розміру капіталу - капітал Товариства не може бути нижче мінімального рівня, визначеного Законодавством. Капітал Товариства не може бути меншим статутного капіталу;

г) спроможності Товариства функціонувати як безперервно діюче Товариство.

Протягом 2019 року розмір регулятивного капіталу було зменшено, але він перевищує показник нормативного значення.

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення активних операцій та установлює мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів.

Протягом звітного періоду капітал Товариства був достатній для підтримання поточної діяльності, покриття ризиків, пов'язаних з виконанням банківських операцій. дотриманням економічних нормативів достатності капіталу.

Контроль за дотриманням Товариством нормативів капіталу, встановлених НКЦПФР, здійснюється на постійній основі.

Примітка 8. Події після Балансу

На дату надання фінансової звітності на Підприємстві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 31 січня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Керівник



Височін Д.В.

Головний бухгалтер

Самофалова Т.О.