



**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА
АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ
«ФІНКОМ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
код за ЄДРПОУ 34239233
станом на 31.12.2020 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2021 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ
«ФІНКОМ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»*

*Національній комісії з цінних
паперів та фондового ринку (далі – Комісія)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ФІНКОМ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2020 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його 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

Станом на 31 грудня 2020 року Товариством у складі інвестиційної нерухомості, з використанням моделі обліку справедливої вартості, обліковуються земельні ділянки загальною вартістю 19 895 тис. грн. Відповідно до вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» суб'єктові господарювання, який обирає модель справедливої вартості, після первісного визнання слід оцінювати всю його інвестиційну нерухомість за її справедливою вартістю.

Аудиторською перевіркою встановлено, що Товариством на дату балансу не визначено справедливої вартості цих земельних ділянок. Ми не мали можливості за допомогою альтернативних процедур перевірити справедливу вартість об'єктів інвестиційної нерухомості. Відображення земельних ділянок за експертною оцінкою може суттєво змінити суму інвестиційної нерухомості та власного капіталу Товариства. Аудитори не мали змоги оцінити вплив цього питання на фінансову звітність.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на п.2.9. Приміток до фінансової звітності в якому зазначено, що для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. 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.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де

це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 невиявлення 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 стосується 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 здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на пункт 2.4 Приміток у фінансовій звітності, який зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори не виявили суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «ФІНКОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Згідно з вимогами, встановленими рішенням Комісії від 11.06.2013 р. № 991 «Вимоги до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компаній з управління активами» (із змінами), нижче наводимо наступну інформацію:

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ФІНКОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
Скорочена назва	ТОВ «КУА АПФ «ФІНКОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	34239233
Вид діяльності за КВЕД	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний); 66.30 Управління фондами
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 11.10.2016р. №992, строк дії з 29.10.2016р. – необмежений.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні Товариства	<ul style="list-style-type: none">• Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Invest Credit Fund», код ЄДРІСІ 2331644;• Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Фінком Гарант», код ЄДРІСІ 233780;• Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Фінком Ріал Естейт», код ЄДРІСІ 233779.
Місцезнаходження юридичної особи	03062, м. Київ, вул. Естонська, буд.120

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016-2017 років, затверджених для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361, та з урахуванням Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013 р. № 991.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року становить 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає розміру статутного капіталу, наведеного в Статуті Товариства. При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей щодо капіталу Товариства. Відповідність розміру статутного капіталу ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com

установчим документам підтверджується первинними документами, регістрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом Товариства.

Розмір статутного капіталу Товариства, як компанії з управління активами, становить не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає нормам Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. становить – 19 944 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства України, в тому числі:

- статутний капітал – 20 000 тис. грн.;
- непокритий збиток – 58 тис. грн.;
- резервний капітал – 2 тис. грн.

Аудиторами, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку власного капіталу, шляхом зіставлення даних головної книги, журналів та інших відомостей капіталу ТОВ «КУА АПФ «ФІНКОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ». Розмір власного капіталу підтверджується первинними документами, регістрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності Товариства.

Товариство, як компанії з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, підтримує розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає нормативно-правовим актам НКЦПФР.

Формування та сплата статутного капіталу

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Заявлений статутний капітал в Статуті Товариства станом на 21.03.2006 року згідно Протоколу №1 від 21.03.2006 р. становить 35 000,00 (тридцять п'ять тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований в обсязі 17 500,00 (сімнадцять тисяч п'ятсот) гривень 00 копійок грошовими коштами – банківська виписка від 29.03.2006 р.

Кількість учасників (засновників) Товариства - 1 фізична особа, а саме:

- фізична особа Желдак Віталій Дмитрович, який володіє часткою 100%, що становить 35 000,00 грн.

Згідно з новою редакцією Статуту Товариства статутний капітал Товариства збільшено для забезпечення діяльності Товариства за рахунок внесків Учасника, станом на 16.06.2006 року згідно Протоколу №4 від 26.06.2006 р., він становить 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами:

- 05.05.2006 р. Желдак В.Д.- 19982500,00 грн. (банківська виписка).

Кількість учасників (засновників) Товариства - 1 фізична особа, а саме:

- фізична особа Желдак Віталій Дмитрович, який володіє часткою 100%, що становить 20 000 000,00 грн.

Відповідно до нової редакції Статуту Товариства змінено учасника (засновника) Товариства, станом на 09.04.2012 року згідно з Протоколом №42 від 09.04.2012 р. (продаж частки статутного ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com

капіталу). Статутний капітал становить 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами.

Кількість учасників (засновників) Товариства - 1 юридична особа, а саме:

- юридична особа КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРЕДФОЛД ВЕНЧУРЗ ЛТД» (GREDFOLD VENTURES LTD), реєстраційний номер № HE 302804, зареєстрована за адресою: Марко Ботсарі, 3, 2 поверх, 3040 Лімасол, Республіка Кіпр, яка володіє часткою 100%, що становить 20 000 000,00грн.

Згідно з новою редакцією Статуту Товариства змінено учасника (засновника) Товариства, станом на 27.03.2015 року відповідно до Протоколу №70 від 27.03.2015 р. (продаж частки статутного капіталу). Статутний капітал становить 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами.

Кількість учасників (засновників) Товариства - 1 юридична особа, а саме:

- юридична особа КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЖЕЛСЕЛЕМЕНТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД» (HEALTHELEMENT HOLDING LIMITED), реєстраційний номер HE 311652, Республіка Кіпр, 3040 Лімасол, Марко Ботсарі, 3, 2 поверх, яка володіє часткою 100%, що становить 20 000 000,00 грн.

Відповідно до нової редакції Статуту Товариства змінено учасника (засновника) Товариства, станом на 04.03.2016 року згідно з Протоколом №72 від 04.03.2016 р. (продаж частки статутного капіталу). Статутний капітал становить 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами.

Кількість учасників Товариства – 1 фізична особа, а саме:

- фізична особа Громадянка України Зігора Наталія Володимирівна, яка володіє часткою 100%, що становить 20 000 000,00 грн.

Відповідно до нової редакції Статуту Товариства визнано засновника Товариства Желдака Віталія Дмитровича, станом на 21.05.2019 року згідно з Рішенням учасника Товариства №128 від 21.05.2019 р. Статутний капітал становить 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами.

Кількість учасників Товариства – 1 фізична особа, а саме:

- фізична особа Громадянка України Зігора Наталія Володимирівна, яка володіє часткою 100%, що становить 20 000 000,00 грн.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі. В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

На нашу думку, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ «КУА АПФ «ФІНКМ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» станом на 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Опис питань та висновки щодо активів, зобов'язань та чистого прибутку (збитку) Товариства відповідно до застосованих стандартів фінансової звітності

АКТИВИ

Інвестиційна нерухомість

Товариство станом на 31 грудня 2020 року обліковує земельні ділянки первісною вартістю 19 895 тис. грн., які були придбані протягом 2018 року.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року в Товаристві обліковується виключно поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 71 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Залишок грошових коштів Товариства на поточних рахунках в банках в національній валюті на 31.12.2020 року складає 2 тис. грн., що відповідає даним банківських виписок та фінансової звітності.

Банківські операції Товариства здійснюються у відповідності з Інструкцією «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004 року за № 22, з урахуванням доповнень та змін.

Загальний розмір активів Товариства на 31 грудня 2020 року становлять 19968 тис. грн.

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

Актив	Сума активу станом на 01.01.2020, тис. грн.	Сума активу станом на 31.12.2020, тис. грн.	Зміна активу порівняно з попереднім періодом, тис. грн.	Причина зміни
Необоротні активи, в т.ч.	19 895	19 895	0	-
Інвестиційна нерухомість	19 895	19 895	0	-
Оборотні активи, в т.ч.	57	73	+16	-
Поточна дебіторська заборгованість	55	71	+16	Збільшення заборгованості фонду по винагороді за управління активами
Грошові кошти та їх еквіваленти	2	2	0	-
Всього активи	19 952	19 968	+20	-

На думку аудиторів, статті активу балансу справедливо й достовірно розкривають інформацію за видами активів Товариства станом на 31.12.2020 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2020 року в Товаристві обліковуються виключно поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги Товариства станом на 31.12.2020 року складає 4 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 2 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року у Товаристві обліковуються поточні забезпечення, а саме забезпечення (резерв) на виплату відпусток в сумі 18 тис. грн.

Загальний розмір зобов'язань Товариства на 31 грудня 2020 року становлять 24 тис. грн.

Зміни зобов'язань, які відбулися порівняно з попереднім періодом наведено нижче:

Зобов'язання	Сума зобов'язання станом на 01.01.2020, тис. грн.	Сума зобов'язання станом на 31.12.2020, тис. грн.	Зміна зобов'язання порівняно з попереднім періодом, тис. грн.	Причина зміни
Поточні зобов'язання в т.ч.	13	6	-7	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	4	-5	Заборгованість за отримані послуги
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	2	-2	заборгованість з податку на прибуток
Поточні забезпечення	4	18	+14	збільшення заборгованості по відпусткам

На думку аудиторів пасив балансу справедливо й достовірно розкриває інформацію про зобов'язання Товариства станом на 31.12.2020 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

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

Відповідно до статуту Товариства частина чистого прибутку від діяльності Товариства може розподілятися між учасниками пропорційно їх часткам у майні Товариства чи в іншому співвідношенні в порядку і на умовах, передбачених Загальними зборами учасників. Станом на дату цього висновку, за підсумками роботи за 2020 рік частина чистого прибутку від діяльності Товариства не розподілялась між учасниками, дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

За результатами господарської діяльності протягом 2020 року Товариство отримало прибуток у сумі 9 тис. грн.

Фактори, які вплинули на розмір чистого прибутку

Аналіз фінансових результатів Товариства за 2020 рік порівняно з попереднім періодом свідчить про те, що основними факторами, які вплинули на розмір чистого прибутку, а саме його зменшення на 11 тис. грн., є зменшення доходу Товариства від управління активами.

Відповідність резервного фонду установчим документам

ТОВ «КУА АПФ «ФІНКОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» формує резервний фонд у відповідності до Статуту Товариства.

В Товаристві резервний капітал обліковувався і відображається в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р. в сумі 2 тис. грн.

Нами встановлено, що Товариство здійснило відрахування у розмірі 5% від чистого прибутку за 2019 рік, нарахування якого передбачено п. 7.9 Статуту Товариства.

У зв'язку з отриманням Товариством чистого прибутку за 2020 рік в розмірі 9,0 тис.грн. та згідно з вимогами законодавства України та Статуту Товариства розподілити цей прибуток наступним чином:

- сформуванню резервний фонд Товариства в розмірі 463,88 грн., що дорівнює 5% від отриманого чистого прибутку;
- залишити нерозподілений прибуток в розмірі 8813,79 грн.

Рішення Учасника №152 від 25.02.2021р.

Інформація про дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів та/або недержавних пенсійних фондів

Під час здійснення процедур з аудиту, нами не виявлено фактів недотримання Товариством вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів, а саме Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.10.2012 р. №1343 «Про затвердження Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку».

Інформація щодо наявності та відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки

Служба внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «КУА АПФ «ФІНКОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» представлена окремою посадовою особою – аудитором, посаду якого займає Зігора Наталія Володимирівна. Аудитор підпорядковується Загальним зборам Учасників Товариства та звітує перед ними відповідно до Наказу № 14/03/16-1 від 14.03.2016 року затвердженого протоколом Загальних Зборів Учасників №72/1 від 14.03.2016р., рішення Учасника №116 від 19.12.2018 р. Аудитор не суміщає свою діяльність з обов'язками іншого працівника у ТОВ «КУА АПФ «ФІНКОН ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ». Аудитором надавався звіт за 2020 рік Загальним зборам Учасників Товариства (Затверджено рішенням Учасника №152 від 25.02.2021р.). Недоліки й порушення не виявлено. Конфлікт інтересів при виконанні обов'язків внутрішнього аудитора відсутній.

Інформація щодо стану корпоративного управління відповідно до законодавства України
Стан корпоративного управління Товариства відповідає законодавству України.

Управління Товариством здійснюють:

- Загальні збори учасників Товариства;
- Директор Товариства.

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com

Вищим органом Товариства є загальні збори учасників Товариства. Вони складаються з Учасників Товариства або призначених ними представників. Представники учасників можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі в будь-який час замінити свого представника у загальних зборах Учасників, сповістивши про це інших учасників. Учасник Товариства може взяти участь у загальних зборах учасників шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису учасника Товариства на такому документі засвідчується нотаріально.

Допоміжна інформація про перелік пов'язаних осіб, які були встановлені аудитором у процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

За звітний період пов'язаними особами Товариства були:

- його учасники: Зігора Наталія Володимирівна (100%) ;
- управлінський персонал Товариства в особі директора
- підприємства, в яких Товариство є контролюючим учасником.

Операції з пов'язаними особами:

	2020 р		2019 р	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Короткострокові виплати працівникам	62	62	61	61
Виплати при звільненні	-	-	6	6

Станом на 31.12.2020 року заборгованість за такими операціями відсутня.

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності Товариства.

Допоміжна інформація про наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

В період після дати балансу аудитором не виявлено подій, які не були відображені у фінансовій звітності, проте могли мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Допоміжна інформація про ступінь ризику Товариства, наведена на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності Товариства

Товариство здійснює розрахунок пруденційних нормативів станом на кінець останнього дня кожного місяця та надає інформацію до НКЦПФР згідно «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 р. (з врахуванням змін):

Показник	Фактичний показник	Нормативний показник	Примітка
1	2	3	4
Розмір власних коштів (тис. грн.)	19 935	не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу (3 500 тис. грн.)	Показник в межах нормативного значення

Норматив достатності власних коштів	310,4764	Не менше 1.	Показник в межах нормативного значення
Коефіцієнт покриття операційного ризику	596,1688	Не менше 1.	Показник в межах нормативного значення
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9988	Не менше 1.	Показник в межах нормативного значення

Власні кошти є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на фондовому ринку. Мінімальний розмір власних коштів Товариства повинен становити не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку. Показник розміру власних коштів станом на 31.12.2020 року значно перевищує мінімальне нормативне значення, що характеризує достатність коштів для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків.

Норматив достатності власних коштів є показником, що відображає здатність Товариства утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття її фіксованих накладних витрат протягом 3 місяців, навіть за умови відсутності доходів протягом цього часу. Норматив достатності власних коштів розраховується як відношення розміру власних коштів до величини, що становить 25 % від фіксованих накладних витрат установи за попередній фінансовий рік. Станом на 31.12.2020 року значення цього коефіцієнту суттєво перевищує нормативне значення, що свідчить про достатність власних коштів для покриття фіксованих накладних витрат.

Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність Товариства забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від її середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки. Станом на 31.12.2020 року значення цього коефіцієнту суттєво перевищує нормативне значення, що свідчить про достатність власних коштів для покриття фіксованих накладних витрат.

Коефіцієнт фінансової стійкості відображає питому вагу власного капіталу у загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності, та характеризує фінансову стійкість, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування. Станом на 31.12.2020 року значення цього коефіцієнту більше нормативного значення, що свідчить про фінансову стійкість та незалежність від залучених коштів.

Відповідно до проаналізованих показників можна зробити висновок, що ступінь ризику Товариства – низький.

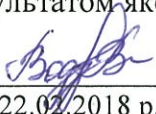
Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.


Юридична особа діє на підставі:	<ul style="list-style-type: none"> • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, № 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017 р. • Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний номер Свідоцтва: 370, серія та номер Свідоцтва: П 000370 від 18.03.2016 р.
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №02/12/20 від 18 грудня 2020 року.
Дата початку проведення аудиту	18 грудня 2020 року
Дата закінчення проведення аудиту	25 лютого 2021 року
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Водзінський Василь Володимирович, сертифікат №007570, виданий рішенням Аудиторської палати України №355/2 від 22 лютого 2018 року, номер у Реєстрі АПУ – 100027.
Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:	– Сейко Світлана Ігорівна, сертифікат №006770, виданий рішенням Аудиторської палати України №224/2 від 23 грудня 2010 року, номер у Реєстрі АПУ – 101246.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є


 В.В. Водзінський
 (Сертифікат аудитора №007570 від 22.02.2018 р.
 виданий рішенням АПУ №355/2 від 22 лютого 2018 р.)

Директор аудиторської фірми
 ТОВ «Аудиторська фірма
 «Міла –аудит»


 Д.М. Гавриловська
 (Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995 р.,
 виданий рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43
 25 лютого 2021 р.

