

Україна, 03062, м. Київ,

вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202.

р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в АТ ”

Райффайзен Банк АВАЛЬ” м. Київ,

МФО 380805, ЗКПО 30777206

тел./факс 044 206-10-92, 387-21-92

Ukraine, Kyiv, Kulidina str.11-A off., 202

tel./fax:(044)-206-10-92, 387-21-92

e-mail: maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «МАЛTIKOM»

щодо річної фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю

«КЛЕРМОН ФІНАНС»

станом на 31 грудня 2019 року

м. Київ

26 лютого 2020 р.

**Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
України**

**Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю
«КЛЕРМОН ФІНАНС»**

Україна, 03062, м. Київ,

вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202.

р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в АТ ”

Райффайзен Банк АВАЛЬ” м. Київ,

МФО 380805, ЗКПО 30777206

тел./факс 044 206-10-92, 387-21-92

Ukraine, Kyiv, Kulidina str.11-A off., 202

tel./fax:(044)-206-10-92, 387-21-92

e-mail: maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «МАЛТИКОМ»

щодо річної фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю

«КЛЕРМОН ФІНАНС»

станом на 31 грудня 2019 року

м. Київ

26 лютого 2020 р.

I. ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС», (далі – Компанія) яка складається із:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- звіт про власний капітал за 2019 рік;
- стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31.12.2019р., що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» даного звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, викладеними в Законі України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VII від 21.12.2017р. (надалі - Закон №2258) та іншими, застосовними 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими

під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами окреслено наступні ключові питання аудиту:

➤ **Оцінка пруденційних нормативів, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), їх розрахунок та нормативні значення.**

З метою розгляду цього питання аудитором здійснювався аналіз показників, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

➤ **Оцінка відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України.**

Статутний капітал

Аудитором здійснювався моніторинг формування статутного капіталу відповідно до вимог чинного законодавства.

Власний капітал

Аудитором здійснювався аналіз розміру власного капіталу у порівнянні з мінімальним розміром статутного капіталу, встановленого законодавством України.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно є. 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 й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо до висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є незалежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ нашого звіту складений відповідно до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України при розкритті інформації про результати діяльності інституту спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 11.06.2013 року №991 (зі змінами та доповненнями).

Основні відомості про Компанію.

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ	39066006
№ запису про внесення до ЄДР та дата державної реєстрації	Номер запису: 1 069 102 0000 031461 Дата запису: 23.01.2014
Місцезнаходження	Україна, м. Київ, провулок Московський, будинок 2-А, приміщення 135, офіс 1
Основні види діяльності згідно Статуту КВЕД	66.30 Управління фондами
Ліцензія(ї) на здійснення діяльності	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 1137, дата видачі 28.08.2014 р., виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії Ліцензії з 28.08.2014 р. до необмежених
ІСІ, активи яких перебувають в управлінні	ПУБЛИЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ» (код за ЄДРІСІ 13300269), ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЗІМ КАПІТАЛ» (код за ЄДРІСІ 23300451)

Відповідність розміру Статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Статутний капітал

Статутний капітал ТОВ „КЛЕРМОН ФІНАНС” становить 14108 тис. гривень, який станом

на 31.12.2019р. сформований та сплачений цілком виключно грошовими коштами у встановлений законодавством термін. Статутний капітал розділений між засновниками наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАЛІМАР СЕРВІС" (код ЄДРПОУ 38980340), розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 14108 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Частка держави в статутному капіталі Компанії відсутня.

Дані синтетичного обліку відповідають даним аналітичного обліку.

Згідно з умовами ліцензійних умов, затверджених Рішенням НКЦПФР за № 1281 від 23.07.2013 р. та ЗУ «Про інститути спільного інвестування», затвердженого ВРУ від 02.07.2012 № 5080-VI із змінами, розмір статутного капіталу компанії з управління активами, сплачений грошовими коштами, повинен становити не менше ніж 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень. Розмір статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2019 року перевищує розмір встановлений законодавством.

Власний капітал

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Компанії становить 7466 тис. грн., який складається з:

Зареєстрований (пайовий) капітал, тис. грн.,	14 108
Резервний капітал, тис. грн.	0
Непокритий збиток, тис. грн.	6642

що, відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України та іншому законодавству, що регулює діяльність Компанії.

Вартість чистих активів

Вартість чистих активів Компанії станом на 31.12.2019р. становить 7466 тис. грн., що відповідає вимогам діючого законодавства України, що регулює діяльність Компанії.

Інформація про активи

Необоротні активи

Станом на 31.12.2019р. на балансі обліковуються:

Нематеріальні активи, тис. грн.	8
Накопичена амортизація, тис. грн.	3
Основні засоби, тис. грн.	87
Накопичена амортизація, тис. грн.	50

Для нарахування амортизації використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, що відповідає обліковій політиці Компанії.

Оборотні активи

Станом на 31.12.2019. дебіторська заборгованість Компанії склала:

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис. грн. 7323

Дебіторська заборгованість за розрахунками, тис. грн.:

за виданими авансами, тис. грн. 35

з бюджетом, тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість, тис. грн. 80

Грошові кошти та їх еквіваленти, контрольовані Компанією на звітну дату, оцінюються в сумі 71 тис. грн.

Збільшення вартості оборотних активів Компанії у порівнянні з попереднім періодом відбулося за рахунок збільшення дебіторської заборгованості та грошових коштів, що адекватно відображено у первинних документах та фінансовому обліку Компанії.

Облік зобов'язань

Станом на 31.12.2019р. поточні зобов'язання Компанії складають:

Поточна кредиторська заборгованість, тис.

грн.

за товари, роботи послуги	54
за розрахунками з бюджетом	12
за розрахунками зі страхування	3
за розрахунками з оплати праці	-1
Поточні забезпечення, тис. грн.	17

Загальна вартість поточних зобов'язань Компанії за 2019р. адекватно відображено у

первинних документах та фінансовому обліку Компанії.

Облік фінансових результатів

Облік доходів і витрат Компанії ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Поточний податок на прибуток Компанії за 2019 рік становить – 11 тис. грн. За результатами фінансово-господарської діяльності за 2019 року Компанія отримала прибуток до оподаткування в сумі 51 тис. грн.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Протоколом загальних зборів Компанії від 18.06.2014р. № 4 було затверджено Положення про створення служби внутрішнього аудиту. Під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Компанії за 2019р. нами не отримана інформація про суттєві недоліки системи внутрішнього аудиту (контролю).

Стан корпоративного управління

Для ефективного управління ризиками Компанія використовує елементи корпоративного управління, а саме: встановлює організаційну структуру, визначає підпорядкування, функції та відповідальність посадових осіб та працівників Компанії, розподіл прав і обов'язків між виконавчими органами та її учасниками стосовно управління, а також правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Компанії та здійснення контролю.

Прийнята та функціонуюча система корпоративного управління Компанії відповідає вимогам Статуту і чинному законодавству України.

Інформація щодо пов'язаних сторін

Були встановлені наступні пов'язані сторони Компанії за 2019р.:

Пов'язана особа	Характер відносин	Рівень пов'язаності, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЛІМАР СЕРВІС»	Засновник	100
Жигайло-Маційчук Галина Степанівна	Кінцевий бенефіціарний Власник ТОВ «ДАЛІМАР СЕРВІС»	100

Нами перевірені документи Компанії на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, зокрема з афілійованими особами, які можуть виходити за межі нормальної діяльності Компанії та які управлінський персонал Компанії міг не розкривати нам та не ідентифікувати. Окрім того, нами отримані письмові свідчення управлінського персоналу Компанії про відсутність таких операцій за звітний період.

Інформація щодо подій після дати балансу

Після дати фінансової звітності відбулося вирахування із заробітної плати працівників податку з доходів фізичних осіб та військового збору, які на кінець 2019 року не були вчасно вираховані, та відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року як кредиторська заборгованість в сумі 1тис. грн. Ця подія суттєвого впливу на фінансовий результат Компанії за 2019 рік не має. Ми не отримали свідчень існування інших подій після звітної дати, які б могли мати суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії та вимагали б її коригування.

Інформація щодо системи управління ризиками

Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів пруденційних показників, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, дотримання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Станом на 31.12.2019 р. пруденційні показники діяльності Компанії, визначені згідно з вимогами Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимогою до системи управління ризиками (зі змінами) затвердженого Рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року.

Аналіз показників діяльності Компанії свідчить про високий рівень забезпеченості власними коштами, можливість покриття власними коштами ризиків операційної діяльності.

ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» є фінансово стійким і незалежним від зовнішніх впливів, ступінь ризику низька.

Показники	Нормативне значення	Значення на 31.12.2019
Розмір власних коштів	не менше 3,5 млн. грн. (не менше 50% від мінімального розміру статутного капіталу)	7466
Норматив достатності власних коштів	не менше 1	24,28
Коефіцієнт покриття операційного ризику	не менше 1	41,28
Коефіцієнт фінансової стійкості	не менше 0,5	0,99

Аналіз показників фінансового стану Компанії станом на 31.12.2019 року.

Джерелом економічної оцінки фінансового стану Компанії є дані фінансової звітності.

№	Показники	Розрахунок показників 1. <u>Показники ліквідності</u>	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2018	на 31.12.2019
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	101,0	88,0
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) -Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	101,0	88,0
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	0,1	0,8
<u>2. Показники фінансової стійкості</u>					
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900))	> 0,5	0,99	0,98
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695))	> 1	100,2	87,8

Основні відомості про аудитора

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «МАЛТІКОМ»,

Юридична адреса: 03062, Київ, вул. Кулібіна,11-А, офіс 202

Код за ЄДРПОУ – 30777206,

Відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «МАЛТІКОМ» внесені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі: 2409 до наступних розділів:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Директор ТОВ «МАЛТІКОМ» – аудитор Бадишева Наталія Іванівна, яка включена до Реєстру за номером реєстрації: 101175.

Ключовий партнер групи із завдання – аудитор Майдебура Н. Г., яка включений до Реєстру за номером реєстрації: 101178.

Основні відомості про умови Договору на проведення аудиту

Аудит фінансової звітності ТОВ «КУА «Клермон Фінанс» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, виконано згідно з Договором № 02-01/2020 від 31.01.2020р.

Дата початку перевірки - 01.02.2020р.

Дата закінчення перевірки – 26.02.2020р.

Ключовий партнер із завдання - аудитор

Н.Г. Майдебура

Директор ТОВ «МАЛТІКОМ»-аудитор

Н.І. Бадишева.



Дата Звіту незалежного аудитора: **26 лютого 2020р.**