МАЛТІКОМ MALTIKOM

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, Kulidinastr.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, 387-21-92
e-mail:maltikom@i.ua

# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

## ТОВ «МАЛТІКОМ»

**щодо річної фінансової звітності**
**Товариства з обмеженою відповідальністю**
**«КЛЕРМОН ФІНАНС»**
**станом на 31 грудня 2020 року**

м. Київ

25 лютого 2021р.

**Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України**
**Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС»**



Товариство з обмеженою відповідальністю «Малтіком» , код – 30777206, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за: № 2409

МАЛТІКОМ MALTIKOM

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,
ЄДР 30777206
тел./факс 044 206-10-92, 387-21-92

Ukraine,Kyiv, Kulidinastr.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, 387-21-92
e-mail:maltikom@i.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ТОВ «МАЛТІКОМ»**

**щодо річної фінансової звітності**
**Товариства з обмеженою відповідальністю**
**«КЛЕРМОН ФІНАНС»**
**станом на 31 грудня 2020 року**

м. Київ 25 лютого 2021 р.

## *І. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ*

### ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС»** (далі – Компанія), яка складається із:
- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2020 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі) за 2020 рік;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31.12.2020 р., що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

### ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Значною частиною активів Компанії є поточна дебіторська заборгованість, сума якої станом на 31.12.2020 року складає 7471 тис. грн., що становить 95,92% вартості активів, та дебіторська заборгованість за виданими авансами в сумі 104 тис. грн. Рівень кредитного ризику щодо зазначеної дебіторської заборгованості визначений як низький та резерв під очікувані кредитні збитки не створювався, але Компанією не було враховано додаткові ризики, пов'язані з впливом запровадження обмежувальних карантинних заходів, пов'язаних зі світовою пандемією COVID-19, через які існують можливі викривлення щодо вартості вищевказаної дебіторської заборгованості. Через невизначеність ситуації зі світовою пандемією COVID-19, аудитор не може вирахувати такі викривлення. Поточна дебіторська заборгованість за 2020 рік збільшилася на 148 тис. грн.

Згідно вимогам Закону України «Про господарські товариства» у товаристві повинен створюватися резервний (страховий) фонд у розмірі, встановленому установчими документами, але не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до

резервного (страхового) фонду передбачається установчими документами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. Станом на 31.12.2020 р. резервний фонд не сформований. Чистий прибуток в сумі 218 тис. грн. в повному обсязі направлено на погашення збитку попередніх періодів (Рішення №12-07-2021/1 учасника ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» від 12.02.2021р.).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, 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 із застереженням.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

**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 розкриттів 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась управлінському персоналу, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## *II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ*

Цей розділ нашого звіту складений відповідно до вимог до аудиторського звіту, 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, затверджених Рішенням НКЦПФР від 11.06.2013 року №991 (зі змінами та доповненнями).

Вступний параграф

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<br>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 необмежений |
| 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)<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОНЕСТ КАПІТАЛ» (код за ЄДРІСІ 13300836) |

**Опис аудиторської перевірки**

Перевірку проведено, керуючись вимогами: Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-XIII, Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди» 05.07.2012 № 5080-VI; 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, затвердженого рішенням НКЦПФР від 02.10.2012р. № 1343 (із змінами та доповненнями); Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затвердженого рішення НКЦПФР від 06.08.2013р. №1414 (із змінами та доповненнями);інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), видання 2016-2017–го років, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361; Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015р. № 1597(із змінами та доповненнями);

Ці нормативні акти вимагають від аудитора спланувати і провести аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість того, що фінансова звітність відповідає вимогам МСА та інших нормативних актів і не містить суттєвих помилок. Під час аудиту проведено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансових звітах, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та у відповідності до МСФЗ, чинних протягом перевіреного періоду.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки незалежного аудитора щодо фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2020 року у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу) , Звіту про сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) , Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі), та Приміток до фінансової звітності, що додаються, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Стислий виклад облікової політики Компанії розкрито у примітці 3, В інших примітках розкрито іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності Компанії.

***Відповідність розміру Статутного та власного капіталу згідно вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування»***

***<u>Статутний капітал</u>***

Статутний капітал ТОВ „КЛЕРМОН ФІНАНС" становить 14108 тис. гривень, який станом на 31.12.2020р. сформований та сплачений цілком виключно грошовими коштами у встановлений законодавством термін. Статутний капітал розділений між учасниками наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАЛІМАР СЕРВІС" (код ЄДРПОУ 38980340), розмір внеску до статутного капіталу 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. (із змінами та доповненнями) та ЗУ «Про інститути спільного інвестування», затвердженого ВРУ від 05.07.2012 № 5080-VI (із змінами та доповненнями), 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 31.12.2020 року, перевищує мінімальний розмір що встановлено законодавством.

***Власний капітал***

Станом на 31.12.2020р. власний капітал Компанії становить 7684 тис. грн., який складається з:

| | |
|---|---|
| Зареєстрований (пайовий) капітал, тис. грн., | 14 108 |
| Резервний капітал, тис. грн. | 0 |
| Непокритий збиток, тис. грн. | 6424 |

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

Резервний (страховий) фонд не відповідає розміру,що встановлено установчими документами (див. розділ «Основа для думки із застереженням» нашого звіту).

***Вартість чистих активів***

Вартість чистих активів Компанії станом на 31.12.2020р. становить 7684 тис. грн., що відповідає вимогам діючого законодавства України, що регулює діяльність Компанії.

**Інформація про активи**

*Необоротні активи*

| | Значення на 31.12.2020 | Значення на 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Нематеріальні активи, тис. грн. | 7 | 8 |
| Накопичена амортизація, тис. грн. | 3 | 3 |
| Основні засоби, тис. грн. | 52 | 87 |
| Накопичена амортизація, тис. грн. | 23 | 50 |

Згідно з обліковою політикою Компанії нарахування амортизації здійснюється в бухгалтерському обліку прямолінійним методом із застосуванням строків корисного використання. Вартість основних засобів зменшилась в зв'язку з повною амортизацією частки основних засобів на 35 тис. грн..

*Оборотні активи*

| | Значення на 31.12.2020 | Значення на 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис. грн. | 7471 | 7323 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами, тис. грн. | 104 | 35 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість, тис. грн. | 85 | 80 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, контрольовані Компанією, тис. грн. | 91 | 71 |

Збільшення вартості оборотних активів Компанії у порівнянні з попереднім періодом відбулося за рахунок збільшення дебіторської заборгованості та грошових коштів.

**Актив на право користування об'єктом оренди**

Розрахована згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА»:

- первісна вартість активу на право користування об'єкту оренди ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» станом на 31.12.2020 р. становить 323 тис. грн.,
- амортизація за 2020 рік складає 119 тис. грн..

Орендні витрати за 2020 рік склали 107 тис. грн. та є операційними витратами.

Сума дисконту становить 12 тис. грн.

Згідно п.3 («межа суттєвості») облікової політики Компанії розрахована сума дисконтування не є суттєвою, тому Компанія в 2020 році не застосовувала МСФЗ 16 «ОРЕНДА».

**Облік зобов'язань**

*Поточні зобов'язання і забезпечення*

| | Значення на 31.12.2020 | Значення на 31.12.2019 |
|---|---|---|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги, тис. грн. | 9 | 54 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, тис. грн. | 48 | 12 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування, тис. грн. | 0 | 3 |
| Поточна кредиторська заборгованість | 0 | -1 |

| | | |
|---|---|---|
| за розрахунками з оплати праці, тис. грн. | | |
| Поточні забезпечення, тис.грн. | 43 | 17 |

Зобов'язання відображалися Компанією у регістрах бухгалтерського обліку та регістрах фінансовій звітності за вартістю погашення. Вартість зобов'язань у порівнянні з минулим роком збільшилася більше ніж на 11%.

Більш докладно інформацію про структуру зобов'язань розкрито в Примітках до фінансової звітності, які складено відповідно до вимог МСФЗ.

На нашу думку, структура зобов'язань, достовірність і повнота їх визнання, оцінки та кваліфікації, розкриття інформації про них в цілому відповідає вимогам МСФЗ.

**Облік фінансових результатів**

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

В результаті проведеної нами вибіркової перевірки суттєвих відхилень від принципів формування зазначених Звіту про фінансові результати та даних облікових регістрів не встановлено.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Поточний податок на прибуток Компанії за 2020 рік становить 48 тис. грн. За результатами фінансово-господарської діяльності 2020 року Компанія отримала прибуток до оподаткування в сумі 266 тис. грн.

Дані Звіту про фінансові результати про балансовий прибуток співставні з даними Звіту про фінансовий стан (Балансу).

На нашу думку, облік фінансових результатів Компанії в цілому відповідає вимогам МСФЗ.

***Додаткова та допоміжна інформація за вимогами НКЦПФР***

*Внутрішній контроль та внутрішній аудит*

Протоколом загальних зборів Компанії від 18.06.2014р. № 4 було затверджено Положення про створення служби внутрішнього аудиту. В компанії наявні всі необхідні документи з внутрішнього аудиту за 2020 рік - план, аудиторські завдання, аудиторські висновки та звіти і інша робоча документація. Загалом система внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» відповідає Рішенню НКЦПФР № 996 від 19.07.2012р. «Про затвердження Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку». Ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності в наслідок шахрайства (МСА «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності») нами не виявлено.

*Стан корпоративного управління*

Корпоративне управління в Компанії відповідає вимогам ЗУ «Про інститути спільного інвестування» та Статуту. Наглядова рада не створювалась, рішення приймаються одноосібним учасником самостійно.

*Інформація щодо пов'язаних сторін*

Були встановлені наступні пов'язані сторони Компанії станом на 31.12.2020р.:

| 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 |

Інформація про операції та стан розрахунків з пов'язаними сторонами наведені в Примітках до фінансової звітності Компанії за 2020 рік (примітка 6.3).

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

**Інформація щодо подій після дати балансу**

Подій після дати балансу, які б суттєво вплинули на фінансовий стан Компанії та підлягали додатковому розкриттю в складі фінансової звітності, не відбувалося (Примітки до фінансової звітності Компанії за 2020 рік (примітка 6.5)).

**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 і інструментарію щодо його пом'якшення (Примітки до фінансової звітності Компанії за 2020 рік (примітка 6.4)).

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

Станом на 31.12.2020 р. пруденційні показники діяльності Компанії, визначені згідно з вимогами Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимого до системи управління ризиками (зі змінами) затвердженого Рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року. Компанія забезпечує дотримання показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, з фіксацією та зберіганням результатів такого розрахунку на електронних носіях.

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 31.12.2020 | Значення на 31.12.2019 |
|---|---|---|---|
| Розмір власних коштів | не менше 3,5 млн. грн. (не менше 50% відмінімального розміру статутного капіталу) | 7461 | 7466 |
| Норматив достатності власних коштів | не менше 1 | 18,72 | 24,28 |
| Коефіцієнт покриття операційного ризику | не менше 1 | 32,54 | 41,28 |
| Коефіцієнт фінансової стійкості | не менше 0,5 | 0,99 | 0,99 |

Аналіз показників фінансового стану Компанії станом на 31.12.2020 року.

Джерелом економічної оцінки фінансового стану Компанії є дані фінансової звітності.

| № | Показники | Розрахунок показників | Оптимальне значення | Фактичне значення | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | на 31.12.2019 | на 31.12.2020 |
| 1. Показники ліквідності | | | | | |
| 1 | Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) | Оборотні активи (р.1195)/ Поточні зобов'язання (р.1695) | > 1 | 87,0 | 77,5 |
| 2 | Коефіцієнт швидкої ліквідності | Оборотні активи (р.1195) - Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695) | 0,6-0,8 | 87,0 | 77,5 |
| 3 | Коефіцієнт абсолютної | Грошові кошти та їх еквіваленти | 0,2-0,35 | 0,8 | 0,9 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ліквідності | (р.1165- р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695) | | | |
| 2. Показники фінансової стійкості | | | | | |
| 4 | Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) | (Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900) | > 0,5 | 0,98 | 0,98 |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стабільності | (Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695) | > 1 | 87,8 | 76,6 |

**ОСНОВНІВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "МАЛТІКОМ",

Місцезнаходження: 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».

Ключовимпартнером із завдання, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Майдебура Надія Григорівна, яка включена до Реєстру за номером реєстрації 101178.

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

Аудит фінансової звітності ТОВ «КЛЕРМОНФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, виконано згідно з Договором № 29-11/2020 від 24.11.2020р.

Дата початку перевірки - 01.02.2021р.

Дата закінчення перевірки – 25.02.2021р.

Ключовий партнер із завдання - аудитор Майдебура Н.Г.

(номер реєстрації в Реєстрі:101178)

Директор ТОВ «МАЛТІКОМ»-аудитор Бадишева Н.І.

(номер реєстрації в Реєстрі: 101175)

Дата Звіту незалежного аудитора:**25 лютого 2021р.**

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

| | | Коди | | |
|---|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | | 2021 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ | 39066006 | | | |
| за КОАТУУ | 8039100000 | | | |
| за КОПФГ | 240 | | | |
| за КВЕД | 66.30 | | | |

приємство ТОВ "КЛЕРМОН ФІНАНС"
иторія Голосіївський район м. Києва
анізаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
з економічної діяльності Управління фондами
редня кількість працівників [1] 6
реса, телефон 03169, м.Київ, пров.Московський, буд. 2-А, 0443310224
иниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
іту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).
ладено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

| | |
|---|---|
| положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| міжнародними стандартами фінансової звітності | v |

# Баланс (Звіт про фінансовий стан)
## на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| Актив | Прим. | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|---|
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| **I. Необоротні активи** | | | | |
| матеріальні активи | 5.4 | 1000 | 5 | 4 |
| первісна вартість | | 1001 | 8 | 8 |
| накопичена амортизація | | 1002 | (3) | (4) |
| завершені капітальні інвестиції | | 1005 | - | - |
| новні засоби | 5.5 | 1010 | 37 | 29 |
| первісна вартість | | 1011 | 87 | 54 |
| знос | | 1012 | (50) | -25 |
| вестиційна нерухомість | | 1015 | - | - |
| вгострокові біологічні активи | | 1020 | - | - |
| вгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | | 1035 | - | - |
| вгострокова дебіторська заборгованість | | 1040 | - | - |
| дстрочені податкові активи | | 1045 | - | - |
| ші необоротні активи | | 1090 | - | - |
| **сього за розділом I** | | **1095** | **42** | **33** |
| **II. Оборотні активи** | | | | |
| паси | | 1100 | - | - |
| точні біологічні активи | | 1110 | - | - |
| ебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 5.6 | 1125 | 7 323 | 7 471 |
| ебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 5.6 | 1130 | 35 | 104 |
| з бюджетом | | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | | 1136 | - | - |
| ша поточна дебіторська заборгованість | 5.6 | 1155 | 80 | 85 |
| оточні фінансові інвестиції | | 1160 | - | - |
| роші та їх еквіваленти | 5.7 | 1165 | 71 | 91 |
| Рахунки в банках | 5.7 | 1167 | 71 | 91 |
| итрати майбутніх періодів | | 1170 | - | - |
| ші оборотні активи | | 1190 | - | - |
| **сього за розділом II** | | **1195** | **7 509** | **7 751** |
| **II. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття** | | **1200** | **-** | **-** |
| **аланс** | | **1300** | **7 551** | **7 784** |

| Пасив | Прим. | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|---|
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| **ласний капітал** | | | | |
| острований (пайовий) капітал | 5.8 | 1400 | 14 108 | 14 108 |
| ал у дооцінках | | 1405 | - | - |
| тковий капітал | | 1410 | - | - |
| вний капітал | | 1415 | - | - |
| зподілений прибуток (непокритий збиток) | 5.8 | 1420 | (6 642) | (6 424) |
| тачений капітал | | 1425 | - | - |
| ений капітал | | 1430 | - | - |
| го за розділом I** | | **1495** | **7 466** | **7 684** |
| **II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення** | | | | |
| рочені податкові зобов'язання | | 1500 | - | - |
| строкові кредити банків | | 1510 | - | - |
| довгострокові зобов'язання | | 1515 | - | - |
| строкові забезпечення | | 1520 | - | - |
| ове фінансування | | 1525 | - | - |
| го за розділом II** | | **1595** | **-** | **-** |
| **III. Поточні зобов'язання і забезпечення** | | | | |
| откострокові кредити банків | | 1600 | - | - |
| чна кредиторська заборгованість за: | | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | | 1610 | - | - |
| вари, роботи, послуги | 5.9 | 1615 | 54 | 9 |
| озрахунками з бюджетом | 5.9 | 1620 | 12 | 48 |
| у тому числі з податку на прибуток | | 1621 | 11 | 48 |
| озрахунками зі страхування | | 1625 | 3 | - |
| озрахунками з оплати праці | 5.10 | 1630 | (1) | - |
| чні забезпечення | 5.9.1 | 1660 | 17 | 43 |
| ди майбутніх періодів | | 1665 | - | - |
| поточні зобов'язання | | 1690 | - | - |
| го за розділом III** | | **1695** | **85** | **100** |
| **IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття** | | **1700** | **-** | **-** |
| анс | | 1900 | 7 551 | 7 784 |

вник Жениленко Ю.І.

вний бухгалтер Бала Л.Я.

Товариство з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС» Ідентифікаційний код 39066006

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

| Коди | | |
|---|---|---|
| 2021 | 01 | 01 |
| 39066006 | | |

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

ТОВ "КЛЕРМОН ФІНАНС"
(найменування)

# Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Прим | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|---|
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| ий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 5.1 | 2000 | 1 579 | 1 654 |
| вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | | 2050 | - | - |
| овий : прибуток | | 2090 | 1 579 | 1 654 |
| биток | | 2095 | - | - |
| операційні доходи | | 2120 | - | - |
| ністративні витрати | 5.3 | 2130 | (1 308) | (1 579) |
| рати на збут | 5.3 | 2150 | - | - |
| операційні витрати | | 2180 | (5) | (14) |
| нсовий результат від операційної діяльності: прибуток | | 2190 | 266 | 61 |
| биток | | 2195 | - | - |
| од від участі в капіталі | | 2200 | - | - |
| фінансові доходи | | 2220 | - | - |
| доходи | | 2240 | - | - |
| нсові витрати | | 2250 | - | - |
| ати від участі в капіталі | | 2255 | - | - |
| витрати | | 2270 | - | - |
| нсовий результат до оподаткування: прибуток | | 2290 | 266 | 61 |
| биток | | 2295 | - | - |
| рати (дохід) з податку на прибуток | | 2300 | (48) | (11) |
| буток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | 2305 | - | - |
| стий фінансовий результат: прибуток | | 2350 | 218 | 50 |
| збиток | | 2355 | - | - |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Найменування показника | | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|---|
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| роцінка (уцінка) необоротних активів | | 2400 | - | - |
| роцінка (уцінка) фінансових інструментів | | 2405 | - | - |
| ахункові курсові різниці | | 2410 | - | - |
| частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | | 2415 | - | - |
| ший сукупний дохід | | 2445 | - | - |
| **ший сукупний дохід до оподаткування** | | **2450** | - | - |
| одаток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | 2455 | - | - |
| **ший сукупний дохід після оподаткування** | | **2460** | - | - |
| **укупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)** | | **2465** | **218** | **50** |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Найменування показника | Прим | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 5.3 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | | 2500 | - | - |
| Витрати на оплату праці | | 2505 | 556 | 565 |
| Відрахування на соціальні заходи | | 2510 | 124 | 123 |
| Амортизація | | 2515 | 10 | 8 |
| Інші операційні витрати | | 2520 | 622 | 897 |
| Разом | | **2550** | 1 312 | 1 593 |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|---|
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| ньорічна кількість простих акцій | | 2600 | - | - |
| ована середньорічна кількість простих акцій | | 2605 | - | - |
| й прибуток (збиток) на одну просту акцію | | 2610 | - | - |
| ований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | | 2615 | - | - |
| нди на одну просту акцію | | 2650 | - | - |

ник Жениленко Ю.І.

ний бухгалтер Бала Л.Я.

м. Київ * Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС» Ідентифікаційний код 39066006

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

| Дата (рік, місяць, число) | 2020 | 12 | 31 |
|---|---|---|---|
| за ЄДРПОУ | | | 39066006 |

ариство ТОВ "КЛЕРМОН ФІНАНС"
(найменування)

# Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності** | | | |
| ходження від: | | | |
| алізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 1 429 | 1 651 |
| вернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| ового фінансування | 3010 | - | - |
| ходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 2 | 30 |
| ходження від повернення авансів | 3020 | 28 | - |
| надходження | 3095 | - | - |
| рачання на оплату: | | | |
| варів (робіт, послуг) | 3100 | (399) | (425) |
| ець | 3105 | (446) | (449) |
| ахувань на соціальні заходи | 3110 | (124) | (121) |
| бов'язань із податків і зборів | 3115 | (121) | (138) |
| трачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (11) | (30) |
| трачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (110) | (108) |
| рачання на оплату авансів | 3135 | (341) | (479) |
| рачання на оплату повернення авансів | 3140 | - | - |
| ші витрачання | 3190 | (8) | (7) |
| истий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 20 | 62 |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** | | | |
| ходження від реалізації: | | | |
| інансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| ходження від отриманих: | | | |
| ідсотків | 3215 | - | - |
| ивідендів | 3220 | - | - |
| ходження від деривативів | 3225 | - | - |
| надходження | 3250 | - | - |
| рачання на придбання: | | | |
| інансових інвестицій | 3255 | - | - |
| необоротних активів | 3260 | - | - |
| плати за деривативами | 3270 | - | - |
| ші платежі | 3290 | - | - |
| истий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | - |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності** | | | |
| ходження від: | | | |
| ласного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| ші надходження | 3340 | - | - |
| трачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | - | - |
| Погашення позик | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | - | - |
| ші платежі | 3390 | - | - |
| истий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | - | - |
| истий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 20 | 62 |
| лишок коштів на початок року | 3405 | 71 | 9 |
| плив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| лишок коштів на кінець року | 3415 | 91 | 71 |

ерівник Жениленко Ю.І.

сновний бухгалтер Бала Л.Я.

Товариство з обмеженою відповідальністю * м.Київ * Україна * «КЛЕРМОН ФІНАНС» Ідентифікаційний код 39066006

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

| | Коди | | |
|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | 2021 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ | 39066006 | | |

...ємство ТОВ "КЛЕРМОН ФІНАНС"
(найменування)

# Звіт про зміни у власному капіталі
за 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття | Прим | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| ...шок на початок року | 5.8 | 4000 | 14 108 | - | - | - | (6 642) | - | - | 7 466 |
| ...тування : | | | | | | | | | | |
| ...на облікової політики | | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...правлення помилок | | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...зміни | | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...ований залишок на початок | | 4095 | 14 108 | - | - | - | (6 642) | - | - | 7 466 |
| ...ий прибуток (збиток) за звітний ...од | | 4100 | - | - | - | - | 218 | - | - | 218 |
| ...ий сукупний дохід ...вітний період | | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...оділ прибутку : ...плати власникам (дивіденди) | | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...рямування прибутку до ...реєстрованого капіталу | | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...рахування до резервного ...піталу | | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...ски учасників: ...ески до капіталу | | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...гашення заборгованості з ...піталу | | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...учення капіталу: ...куп акцій (часток) | | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...ерепродаж викуплених акцій ...асток) | | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...нулювання викуплених акцій ...асток) | | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...лучення частки в капіталі | | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...зміни в капіталі | | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ...ом змін в капіталі | | 4295 | - | - | - | - | 218 | - | - | 218 |
| ...ишок на кінець року | | 4300 | 14 108 | - | - | - | (6 424) | - | - | 7 684 |

...рівник Жениленко Ю.І.

...ловний бухгалтер Бала Л.Я.

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * м.Київ
«КЛЕРМОН ФІНАНС»
Ідентифікаційний код 39066006

15

| | КОДИ | | |
|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | 2020 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ | 39066006 | | |

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛЕРМОН ФІНАНС"

(найменування)

**Звіт про власний капітал**

**за Рік 2019 р.**

**Форма №4** **Код за ДКУД** 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Залишок на початок року** | **4000** | 14 108 | - | - | - | (6 690) | - | - | 7 418 |
| **Коригування:** Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | (3) | - | - | (3) |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Скоригований залишок на початок року** | **4095** | 14 108 | - | - | - | (6 693) | - | - | 7 415 |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період** | **4100** | - | - | - | - | 51 | - | - | 51 |
| **Інший сукупний дохід за звітний період** | **4110** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Розподіл прибутку:** Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Внески учасників:** Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вилучення капіталу:** Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Разом змін у капіталі** | **4295** | - | - | - | - | 51 | - | - | 51 |
| **Залишок на кінець року** | **4300** | 14 108 | | | - | (6 642) | - | - | 7 466 |

**Керівник** **ЖЕНИЛЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ**

**Головний бухгалтер** **Бала Леся Яківна**

Товариство з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС» Ідентифікаційний код 39066006 м.Київ * Україна *

# *Примітки до фінансової звітності за 2020 року, що закінчилось 31 грудня 2020 року*

**Зміст**


| Найменування розділів Приміток | Сторінки |
|---|---|
| 1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності суб'єкта господарювання ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» | 6 |
| 1.1. Інформація про компанію з управління активами. | 6 |
| 1.2. Операційне середовище суб'єкта господарювання | 7 |
| 1.3. Заява про відповідність МСФЗ | 7 |
| 1.4. Заява про безперервність | 8 |
| 1.5. Функціональна валюта та валюта звітності | 8 |
| 2. Суттєві положення облікової політики | 8 |
| 2.1. Загальні положення | 8 |
| 2.2. Політика звітування. | 9 |
| 3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення. | 10 |
| 3.1. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ | 10 |
| 3.2. Оцінка фінансових інструментів суб'єкта господарювання | 11 |
| 3.3. Оцінки справедливої вартості активів суб'єкта господарювання | 12 |
| 3.4. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності | 13 |
| 3.5. Оцінка дебіторської заборгованості | 13 |
| 4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності. | 14 |
| 5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності | 18 |
| 5.1. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат. | 18 |
| 5.2. Доходи суб'єкта господарювання | 18 |
| 5.3. Витрати суб'єкта господарювання | 19 |
| 5.4. Нематеріальні активи. | 20 |
| 5.5. Основні засоби. | 20 |
| 5.6. Поточна дебіторська заборгованість. | 21 |
| 5.7. Грошові кошти. | 22 |

| | |
|---|---|
| **5.8. Власний капітал** | **22** |
| **5.9. Поточна кредиторська заборгованість** | **23** |
| **5.10. Виплати працівникам** | **23** |
| **6. Розкриття іншої інформації** | **24** |
| **6.1. Оподаткування** | **24** |
| **6.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів** | **24** |
| **6.3. Операції з пов'язаними сторонами** | **24** |
| **6.4. Управління ризиками** | **24** |
| **6.5. Події після звітної дати** | **25** |

# *Примітки до фінансової звітності*

# *ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС»*

# *на 31 грудня 2020 року*

**Звіт про прибутки та збитки**
**та інший сукупний дохід за 2020р., що закінчився 31 грудня 2020 року**

| | Примітка | рік, що закінчився 31 грудня | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 2020 | 2019 | 2018 |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| Дохід від реалізації послуг )(стаття 2000 дохід від надання послуг з управління активами інституціональних інвесторів) | 5.1 | 1579 | 1654 | 1679 |
| Адміністративні витрати | 5.3 | (1308) | (1579) | (1329) |
| Інші операційні витрати | 5.3 | (5) | (13) | |
| ***Фінансовий результат від операційної діяльності:*** | | | | |
| **Прибуток** | | **266** | **62** | **350** |
| **Збиток** | | | | |
| ***Фінансовий результат до оподаткування:*** | | | | |
| **Прибуток** | | **266** | **62** | **350** |
| **УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК ЗА РІК** | | **266** | **62** | **350** |

**Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року**

| | Примітка | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
|---|---|---|---|---|
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| **АКТИВИ** | | | | |
| *Непоточні активи* | | | | |
| Нематеріальні активи | 5.4 | 4 | 5 | 6 |
| Основні засоби | 5.5 | 29 | 37 | 26 |
| *Поточні активи* | | | | |
| Дебіторська заборгованість за послуги | 5.6 | 7471 | 7323 | 7350 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками :<br>за виданими авансами | 5.6 | 104 | 35 | 11 |
| З бюджетом:<br>в тому числі з податку на прибуток | | | | 1 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 5.6 | 85 | 80 | 89 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5.7 | 91 | 71 | 9 |
| **ВСЬОГО АКТИВИ** | | **7784** | **7551** | **7492** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ** | | | | |
| *Власний капітал* | | | | |
| Статутний капітал | 5.8 | 14108 | 14108 | 14108 |
| Нерозподілені прибутки (непокриті збитки) | 5.8 | (6424) | (6642) | (6690) |
| **Всього капітал** | | **7684** | **7466** | **7418** |
| *Поточні зобов`язання та забезпечення* | | | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за послуги, роботи, товари | 5.9 | 9 | 54 | 25 |
| Розрахунки з бюджетом | 5.9 | 48 | 12 | 26 |
| Розрахунки зі страхування | | - | 3 | 1 |
| Поточні забезпечення | 5.9.1 | 43 | 17 | 22 |
| Розрахунки з оплати праці | 5.10 | | (1) | |
| **Всього зобов'язання** | | **100** | **85** | **74** |
| **ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ`ЯЗАННЯ** | | **7784** | **7551** | **7492** |

**Звіт про зміни в капіталі за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

| | **Статутний капітал** | **Нерозподілені прибутки** | **Всього власний капітал** |
|---|---|---|---|
| *1* | *2* | *4* | *5* |
| ***Залишок на 31 грудня 2019року*** | ***14108*** | ***(6642)*** | ***7466*** |
| Усього чистий прибуток/збиток за 2020 рік | | 218 | 218 |
| Разом змін у капіталі | | 218 | 218 |
| ***Залишок на 31 грудня 2020 року*** | ***14108*** | ***(6424)*** | ***7684*** |

**Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

| | **рік, що закінчився 31 грудня** | | |
|---|---|---|---|
| | **2020** | **2019** | **2018** |
| *1* | *3* | *4* | *5* |
| **Операційна діяльність** | | | |
| Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 1429 | 1651 | 7624 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 2 | 30 | 926 |
| Надходження від повернення авансів | 28 | | |
| Інші надходження | - | - | - |
| *Витрачання на оплату:* | | | |
| товарів, робіт, послуг | (399) | (425) | (7577) |
| Праці | (446) | (449) | (404) |
| відрахувань на соціальні заходи | (124) | (121) | (111) |
| зобов'язань з податків та зборів | (121) | (138) | (133) |
| в т.ч., зобов'язань з податку на прибуток | (11) | (30) | (33) |
| в т.ч., зобов'язань з інших податків і зборів | (110) | (108) | - |
| Витрачання на оплату авансів | (341) | (479) | (321) |
| Інші витрачання | (8) | (7) | (2) |
| ***Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності*** | ***20*** | ***62*** | ***4*** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| *Чистий рух грошових коштів за звітний період* | *20* | *62* | *4* |
| Залишок коштів на початок періоду | 71 | 9 | 5 |
| Залишок коштів на кінець періоду | 91 | 71 | 9 |

# 1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності суб'єкта господарювання ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС»

## 1.1. Інформація про компанію з управління активами.

| | |
|---|---|
| Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ) | 39066006 |
| Повна назва | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС» |
| Місцезнаходження | Україна, м. Київ, провулок Московський, будинок 2-А, приміщення. 135, оф.1 |
| поштовий індекс | 03169 |
| телефон | +38(044) 222-65-09, 331-02-24 |
| факс | +38(044) 222-65-09 |
| E-mail: | klermon.fin@gmail.com |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Банківські реквізити | п/р № UA323007110000026501052700647 в ПФ АТ КБ «ПРИВАТБАНК», м. Київ, МФО 300711 |
| Валюта | гривня |
| Середньооблікова кількість працівників | 6 |

ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» розпочало свою діяльність 23 січня 2014 року. Остання перереєстрація товариства проведена 05.04.2018 року у зв'язку зі зміною місцезнаходження. ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку діяльності управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 28.08.2014р. №1137, строк дії ліцензії: 28-08-2014-необмежений. Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

У звітному періоді суб'єкт господарювання здійснював управління активами ПУБЛІЧНЕ 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), АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ОНЕСТ КАПІТАЛ" (код за ЄДРІСІ 13300836).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року складала 6 осіб.

Станом на 31 грудня 2020 року учасниками суб'єкта господарювання були:

| № п/п | Учасник | 31.12.2020 року | 31.12.2019 року | 31.12.2018 року |
|---|---|---|---|---|
| 1. | ТОВ «ДАЛІМАР СЕРВІС» | 100 % | 100 % | 100 % |
| | **Всього** | **100,0%** | **100,0%** | **100,0%** |

Вищим органом суб'єкт господарювання є Загальні Збори Учасників.

Електронна адреса Товариства: klermon.fin@gmail.com

Інформація про суб'єкт господарювання доступна на сторінці в інтернеті:
http://klermonfinance.uafin.net/

### 1.2. Операційне середовище суб'єкта господарювання

ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» здійснює свою діяльність на території України, в нестабільному середовищі. На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище суб'єкта господарювання. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку суб'єкта господарювання.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання складена згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності.

Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

### 1.3. Заява про відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2020рік., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності суб'єкт господарювання керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

### 1.4. Заява про безперервність

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що суб'єкт господарювання здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Товариством виконуються вимоги Цивільного кодексу та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо мінімального розміру статутного капіталу, розміру власного капіталу та пруденційних показників діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести у випадку, якби Товариство не могло продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності.

### 1.5. Функціональна валюта та валюта звітності

Ця фінансова звітність подається в національній валюті України - гривні. Ця валюта є функціональною валютою суб'єкта господарювання (валюта первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання). Всі значення наведені з округленням до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність сформована за звітний період з 01 січня по 31 грудня 2020р.

## 2. Суттєві положення облікової політики

### 2.1. Загальні положення

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика суб'єкта господарювання розроблена та затверджена керівництвом суб'єкт господарювання відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У своїй діяльності, для організації бухгалтерського обліку, ведення рахунків і складання фінансової звітності суб'єкт господарювання дотримується фундаментальних принципів, а саме: принципу безперервності діяльності (фінансова звітність складається на припущенні, що Товариство буде функціонувати в майбутньому та не має наміру ліквідуватися) та принципу нарахування доходів та витрат (відображення таких витрат і

доходів в тому звітному періоді, коли вони виникли, а не в тому періоді, коли сплачені чи одержані грошові кошти).

Елементами фінансової звітності суб'єкт господарювання є:

- активи - теперішній економічний ресурс, що контролюється суб'єктом господарювання внаслідок минулих подій;

- зобов'язання – це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій

- та власний капітал (відображені в балансі (звіті про фінансовий стан)), доходи і витрати (характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід)).

**2.2. Політика звітування.**

Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити.

Фінансова звітність складається у валюті первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання (у функціональній валюті).

Перелік та назви форм фінансової звітності суб'єкт господарювання відповідають вимогам, встановленим МСФЗ:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);

- Звіт про рух грошових коштів;

- Звіт про власний капітал;

- Примітки.

У Звіті про сукупний дохід, який підготовлений згідно МСФЗ, витрати подаються за функціональною ознакою. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в Примітці 5.3 наведена інформація у розрізі видів витрат за характером.

Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні класи валових надходжень та валових виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

Згідно МСФЗ «Звіт про сукупний дохід» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів суб'єкта господарювання.

## 3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

Перша фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена Товариством станом на 31.12.2015р., згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1).

Перша повна фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена Товариством станом на 31.12.2016р., згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1).

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

**Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва суб'єкта господарювання інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### 3.1. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво суб'єкта господарювання застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво суб'єкта господарювання посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво суб'єкта господарювання враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

У процесі застосування облікової політики Керівництвом суб'єкта господарювання застосовувались певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені в фінансовій звітності. Судження базуються на детальному та зваженому аналізі наявної інформації, але це не виключає можливості що зазначені невизначеності можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому.

## 3.2. Оцінка фінансових інструментів суб'єкта господарювання

Суб'єкт господарювання вважає, що облікові оцінки та припущення, які застосовуються під час оцінки фінансових активів, де ринкові котирування недоступні, або взагалі відсутній активний ринок, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, внаслідок того, що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін упродовж часу, оскільки такі оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, показників діяльності об'єктів інвестування, економічної ситуації середовища, коригувань під час оцінки інструментів та специфіки здійснення окремих операцій. При цьому вплив зміни в оцінках на активи, доходи та витрати, відображені у фінансовій звітності, може бути значним.

Керівництво суб'єкта господарювання застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Згідно п.13 Облікової політики суб'єкт господарювання визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, що утримуються до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання.

Під час первісного визнання фінансового активу або зобов'язання підприємство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Згідно п.13.1. Облікової політики суб'єкта господарювання визначення теперішньої

вартості фінансових інструментів та порядок визначення ставки дисконтування фінансових зобов'язань підприємства використовує ставку відсотка, за якою підприємство може отримати у позику кошти на аналогічний строк за аналогічних умов. Для оцінки дебіторської заборгованості орієнтується на ставку відсотка за депозитами на аналогічний строк і на аналогічних умовах. На період дисконтування підприємство використовує на щомісячній основі.

### 3.3. Оцінки справедливої вартості активів суб'єкта господарювання

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

**Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Суб'єкт господарювання здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
|---|---|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | грошових потоків на дату оцінки. | | |
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

**Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».**

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю, є однаковими.

Протягом звітного періоду впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток в Товаристві не було.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво суб'єктом господарювання вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Згідно п.17 Облікової політики фінансові активи на 31.12.2020 року не знецінювались.

### 3.4. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності

Забезпечення визнаються, коли суб'єкт господарювання 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.

### 3.5. Оцінка дебіторської заборгованості

На кожну звітну дату суб'єкт господарювання проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

За 2020 рік в суб'єкта господарювання активи не знецінювалися.

Суб'єктом господарювання застосовувалися професійні судження щодо майбутньої облікової та податкової вартості активів та зобов'язань з метою оцінки суми тимчасових різниць для визначення відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань (які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування).

**Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства суб'єкт господарювання нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована зароблена відповідна заробітна плата. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на нараховану заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна платня.

Згідно п. 22 Облікової політики резервування коштів на додаткове пенсійне забезпечення підприємством не проводиться.

## 4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності.

**МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

У 2019 році застосовувувався МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» виданий в травні 2014 р. передбачає модель, яка включає п`ять етапів, яка буде застосовуватися у відношенні до виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, яка дорівнює відшкодуванню, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товару або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінює всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Вимагає повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів з 1 січня 2019 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 15 містить більш ретельні вимоги до представлення та розкриття інформаці, збільшують обсяг інформації, яка вимагається до розкриття в фінансовій звітності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переводи інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли підприємство повинно переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, яка знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію, або з категорії інвестиційної нерухомості.

Поправки вступили в силу у відношенні до річних періодів з 1 січня 2019 року.

**В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарти, які набули чинності 01 січня 2020 року.**

1) Концептуальна основа КО -2018 фінансової звітності.

Введена КО-2018 допомагає користувачам оцінювати перспективи майбутніх чистих надходжень грошових коштів на підприємство та ефективність діяльності керівництва з управління економічними ресурсами. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності набули чинності з 01.01.2020.

2) МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Зміни до МСБО 1 набули чинності з 01.01.2020р.

3) МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються відсоткових ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник відсоткової ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Зміни до МСФЗ 9 набули чинності з 01.01.2020р.

4) МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації є не вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Товариства.

У річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання, станом на 31 грудня 2020 року, не застосовувалися достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

**МСФЗ, які випущені, але ще не вступили в силу або вступили частково**

**МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда**

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня відсоткових ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник відсоткової ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня відсоткових ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня відсоткової ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня відсоткових ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Ефективна дата застосування з 1 січня 2021 року.

МСБО 16 «Основні засоби»

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його

цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

МСФЗ 17 Страхові контракти

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях

- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

## 5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

### 5.1. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат.

Доходи суб'єкта господарювання представлені в «Звіті про фінансові результати» (Звіту про сукупний дохід), рядок 2000 наступним чином:

| | **31 грудня 2020** | **31 грудня 2019** | **31 грудня 2018** |
|---|---|---|---|
| Дохід від реалізації послуг )( рядок 2000 дохід від надання послуг з управління активами інституціональних інвесторів) | 1579 | 1654 | 1679 |
| **Всього доходи від реалізації** | **1579** | **1654** | **1679** |

Доходи від надання послуг нараховуються та визнаються відповідно до умов договорів, які враховують положення чинного законодавства щомісячно станом на останній день місяця.

### 5.2. Доходи суб'єкта господарювання

Доходи визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

**Сукупний дохід** відображений в статті 2465 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік у розмірі 218тис. грн.

### 5.3. Витрати суб'єкта господарювання

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

**Витрати** Суб'єкта господарювання представлені в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) наступним чином:

| | **31 грудня 2020** | **31 грудня 2019** | **31 грудня 2018** |
|---|---|---|---|
| Адміністративні витрати (рядок 2130) | 1308 | 1579 | 1329 |
| Інші операційні витрати (рядок 2180) (визнані штрафні санкції та пені) | 5 | 13 | - |

**Адміністративні витрати за видами витрат та характером:**

**Адміністративні витрати та інші**

| | **31 грудня 2020** | **31 грудня 2019** | **31 грудня 2018** |
|---|---|---|---|
| Витрати на оплату праці (рядок 2505) | 556 | 564 | 498 |
| Відрахування на соціальні заходи (рядок 2510) | 124 | 122 | 111 |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (рядок 2515) | 10 | 8 | 13 |
| **Всього адміністративних витрат** | **690** | **694** | **622** |
| Інші операційні витрати (рядок 2520) | 622 | 896 | 707 |
| **Всього інших операційних витрат** | **622** | **896** | **707** |
| **Всього витрат** | **1312** | **1592** | **1329** |

## 5.4. Нематеріальні активи.

Згідно п. 7 Облікової політики нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Строк корисного використання визначено 10 років.

Нематеріальні активи відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. У статтях «Необоротні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядках 1000, 1001, 1002 відображена інформація щодо нематеріальних активів станом на 31 грудня 2020р.:

| | ***Первісна вартість на початок періоду*** | ***Надійшло за період*** | ***Вибуло за період*** | ***Амортизація*** | ***Залишок на кінець періоду*** |
|---|---|---|---|---|---|
| Нематеріальні активи | 7 | - | - | 3 | 4 |

До нематеріальних активів включені права на використання програмних комплексів необхідні для здійснення діяльності професійної Товариства. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи не переоцінювалися.

## 5.5. Основні засоби.

**Визнання та оцінка основних засобів**

Суб'єкт господарювання згідно п. 4 Облікової політики визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо утримує його з метою використання у своїй діяльності. Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний строк корисної експлуатації яких більше одного року незалежно від їх первісної вартості.

Облік основних засобів ведеться по кожному окремому об'єкту.

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується із застосуванням моделі собівартості (собівартість за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності).

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Основні засоби відображені за первісною історичною (справедливою) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. У статтях «Необоротні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядки 1010, 1011, 1012 відображена інформація щодо основних засобів станом на 31 грудня 2020р.:

| ***Групи основних засобів*** | ***Первісна вартість на початок періоду*** | ***Надійшло за період*** | ***Вибуло за період*** | ***Амортизація*** | ***Залишок на кінець періоду*** |
|---|---|---|---|---|---|
| Офісне обладнання | 87 | - | 35 | 23 | 29 |

До основних засобів входять комп'ютерна техніка та інше офісне устаткування (електронно-обчислювальні машини, засоби друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, засоби зв'язку). Нарахування амортизації всіх груп основних

засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом звітного періоду основні засоби не переоцінювалися.

**5.6. Дебіторська заборгованість.**

Дебіторська заборгованість згідно п. 10 Облікової політики – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Поточна дебіторська заборгованість відображена у статтях «Оборотні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядки 1125, 1130, 1135 та 1155:

| | **31 грудня 2020** | **31 грудня 2019** | **31 грудня 2018** |
|---|---|---|---|
| Поточна дебіторська заборгованість послуги (рядок 1125) | 7471 | 7323 | 7350 |
| Аванси видані (рядок 1130) | 104 | 35 | 11 |
| Розрахунки з бюджетом (рядок 1135) | | | 1 |
| Інша дебіторська заборгованість (рядок 1155) | 85 | 80 | 89 |
| **Чиста вартість дебіторської заборгованості** | **7660** | **7438** | **7451** |

Дебіторська заборгованість за послуги включає заборгованість по оплаті за цінні папери ТОВ "ЕССЕТ СОЛЮШНС" в сумі 7110 тис. грн., заборгованість ПАТ "ЗНВКІФ"ДІНЕРО АКТИВ" згідно договору управління активами в сумі 328 тис. грн., а також дебіторська заборгованість ПВНЗІФ «ЗІМ КАПІТАЛ» в сумі 20 тис. грн., АТ "ЗНВКІФ "ОНЕСТ КАПІТАЛ" в сумі 12 тис. грн.

Суб'єкт господарювання має забезпечення на заборгованість ПВНЗІФ «ЗІМ КАПІТАЛ» в сумі 8930,00 грн., що становить 10%.

Простроченої дебіторської заборгованості немає.

## 5.7. Грошові кошти.

Грошові кошти згідно п.11 Облікової політики складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

У статті «Оборотні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядках 1165, 1167 відображені грошові кошти, розміщені на поточних банківських рахунках (за номінальною вартістю) в національній валюті:

| | **31 грудня 2020** | **31 грудня 2019** | **31 грудня 2018** |
|---|---|---|---|
| Рахунки в банках, в тис.грн. (рядок 1165, 1167) | 91 | 71 | 9 |
| **Всього** | **91** | **71** | **9** |

## 5.8. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений капітал складав 14 108 тис. грн. Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 14 108 тис. грн. Нерозподілений збиток станом на 31 грудня 2020 року склав 6 424тис. грн. та станом на 31 грудня 2019року – 6642 тис. грн.

Власний капітал суб'єкта господарювання складається з Статутного капіталу та нерозподіленого прибутку/непокритого збитку. Зміни в капіталі у звітному та порівняльному періодах:

| *Стаття* | *Зареєстрований капітал* | *Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)* | *Всього* |
|---|---|---|---|
| Залишок на 31.12.2019 р. | 14 108 | -6642 | 7466 |
| Чистий прибуток за 2020 рік | - | 218 | 218 |
| Залишок на 31.12.2020 р. | -<br>14 108 | -6424 | 7684 |

### 5.9. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість суб'єкта господарювання представлена у статтях « Поточні зобов'язання і забезпечення» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядки 1615, 1620, 1625, 1630, 1660):

| | **31 грудня 2020** | **31 грудня 2019** | **31 грудня 2018** |
|---|---|---|---|
| Поточна кредиторська заборгованість (рядок 1615) | 9 | 54 | 25 |
| Розрахунки з бюджетом(рядок 1620) | 48 | 12 | 26 |
| Заробітна плата та соціальні внески(рядок 1630+1625) | - | 2 | 1 |
| Поточні забезпечення (рядок 1660) | 43 | 17 | 22 |
| **Всього кредиторська заборгованість** | **100** | **85** | **74** |

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги пов'язана зі сплатою юридичних послуг, інформаційно-консультаційних послуг, орендними платежами.

**Оренда**

Суб'єкт господарювання орендує офісне приміщення згідно договору №О-135/1/2 від 28.12.2018р. Дисконтування суб'єкт господарювання не проводив, тому що, орендні витрати в сумі 107 тис. грн. за 2020 рік є операційними та не є суттєвими. Згідно п.3 облікової політики межа суттєвості встановлена для об'єктів обліку, що належать до активів (зобов'язань та власного капіталу) підприємства - 5 % підсумку всіх активів (зобов'язань і власного капіталу) що становить 389 тис.грн.

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

**Поточні забезпечення**

Згідно п. 20 Облікової політики забезпечення визнаються, коли підприємство 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.

Поточні забезпечення складаються з суми резерву на оплату відпусток, який, як очікується, буде використаний протягом 2020 року для покриття витрат на оплату відпусток персоналу.

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

### 5.10. Виплати працівникам

Згідно п. 21 виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає суб єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні. З метою забезпечення оплати чергових відпусток працівників підприємство створює забезпечення для відшкодування виплат відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається

щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і коефіцієнта резервування, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. При розрахунку враховується коригуючий коефіцієнт як забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Суб'єкт господарювання визнає виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

## 6. Розкриття іншої інформації

### 6.1. Оподаткування

На думку керівництва суб'єкт господарювання сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### 6.2. 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 суб'єкта господарювання.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва суб'єктом господарювання, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день, крім тих, що вказано в п. 5.6 «Дебіторська заборгованість» даної Примітки не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### 6.3. Операції з пов'язаними сторонами

За 2020 рік суб'єкт господарювання операцій з пов'язаними особами, включаючи кінцевого бенефіціарного власника (контролера), не здійснювало.

### 6.4. Управління ризиками

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

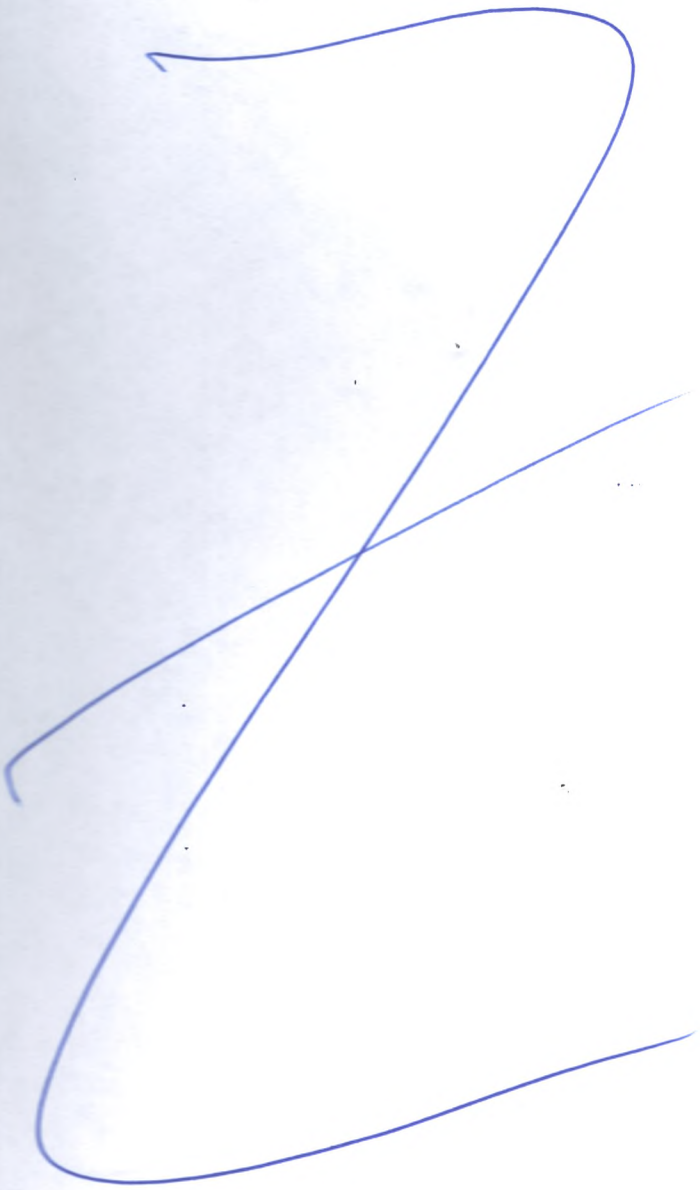
**6.5. Події після звітної дати**

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2020 рік.

***Фінансова звітність затверджена управлінським персоналом до випуску третім особам відповідно до Рішення учасника ТОВ «Клермон Фінанс» № 12-02-2021/1 від 12 лютого 2021 року.***

**Директор** _____ **Жениленко Ю.І.**

**Головний бухгалтер** _____ **Бала Л.Я.**



**У цьому звіті пронумеровано та прошнуровано**

**_____аркушів**

**Директор _____Бадишева Н.І.**

**ТОВ «МАЛТІКОМ»**