

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ  
вул. Васильківська, буд.13 к.4  
Тел./ факс 044 257-69-13  
e-mail: auditolesya@gmail.com



**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА  
«ОЛЕСЯ»**

Украина, 03040 г. Киев  
ул. Васильковская, д.13,к.4  
Тел. /факс 044 257-69-13  
e-mail: auditolesya@gmail.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ  
НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ  
ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ»  
активи якого знаходяться в управлінні Товариства з обмеженою відповідальністю  
«КЛЕРМОН ФІНАНС» ,  
станом на 31 грудня 2019 року**

*Адресати:*

*Загальним зборам та Наглядовій раді ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ»  
Керівництву ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС»  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

**ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ», активи якого перебувають в управлінні компанії з управління активами – Товариства з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС» (надалі ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ», Фонд, або ICI), яка включає звіт про фінансовий стан на 31.12.2019 р., звіт про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

## **Основа для думки із застереженням**

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», до яких належать сторони, визначені параграфом 9 зазначеного стандарту.

Станом на кінець звітного періоду – 31.12.2019р. ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ», в примітках до фінансової звітності за 12 місяців 2019 року, не здійснено розкриття інформації про пов'язаних осіб, чим не дотримано положення МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Ми не отримали зовнішні підтвердження дебіторської заборгованості на суму 309 132 тис. грн. Питома вага цієї заборгованості складає 30% усіх активів. На нашу думку це суттєвим але не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017 років (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року та Листом Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 16.01.2019 року № 4, для застосування до завдань, виконання яких здійснюється після 1 липня 2018 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки з застереженням.

## **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом Україні обмежень, встановлених під час карантину, у зв'язку зі спалахом коронавірусу COVID-19 у світі, що стала відома на час надання нашого звіту. У результаті виникає суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **Ключові питання аудиту**

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

Зокрема, нами окреслено такий перелік ключових питань аудиту

### **• Оцінка активів і зобов'язань Фонду.**

Моніторинг вартості чистих активів інститутів спільного інвестування (ICI) є одним з основоположних питань у їх діяльності. Регламент корпоративного

інвестиційного фонду обов'язково містить розділ - порядок визначення вартості чистих активів та ціни розміщення (викупу) акцій.

Від коректності оцінки активів і зобов'язань Фонду у значній мірі залежить оцінка ризиків у діяльності ICI і відповідно - дії керівництва КУА з метою мінімізації наявних і потенційних ризиків.

*Структура активів ICI безпосередньо пов'язана характером їх діяльності – інвестиційна діяльність. Фінансові активи Фонду:*

- Запаси ( в т.ч. товари) – 32 638 тис грн.;
- дебіторська заборгованість за товари, робот, послуги – 323 132 тис. грн.;
- за виданими авансами – 16 462 тис. грн.;
- поточні фінансові інвестиції – 656 805 тис. грн.;
- гроші та їх еквіваленти (рахунки в банках) – 1 244 тис. грн.

Данні фінансові активи складають 100% вартості активів Фонду, і від достовірності оцінки саме фінансових активів (за справедливою вартістю) залежить значення життєво важливих показників діяльності ICI.

### **Інші питання – аудит за попередній період**

Повідомлення інформації про попереднього аудитора. Аудит фінансової звітності ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» за 2018 рік проведений Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Грант Експерт» (свідоцтво про включення в реєстр аудиторських фірм №3170), Звіт незалежного аудитора від 28 березня 2019 року. Думку аудитором було модифіковано, в зв'язку з тим, що по статті «Інші фінансові інвестиції» Фондом резерв збитків від очікуваних кредитних ризиків, в 2018-му році, не створювався.

#### ***Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї***

Управлінський персонал Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

### ***Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Фонду у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємося професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
  - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
  - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
  - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити діяльність Фонду на безперервній основі;
  - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- 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.

## **ІІ. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги**

**1. Додаткова інформація, що подається в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту підприємств, що становлять суспільний інтерес згідно п. 4. статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.**

**1.1. найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту.**

Рішення Учасника № 12-03-2020/1 від 12.03.2020 року

**1.2. дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень.**

ТОВ Аудиторська фірма "ОЛЕСЯ" призначена для надання послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» за 2019 рік вперше. Це є перше завдання з аудиту фінансової звітності.

**1.3. аудиторські оцінки, що включають, зокрема: опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства; чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється; стислий опис заходів, взятих аудитором для врегулювання таких ризиків; основні застереження щодо таких ризиків.**

Ми ідентифікували такі питання, які вимагають значної уваги аудитора:

- Оцінка за справедливою вартістю фінансових інструментів визначення справедливої вартості** - Примітки до фінансової звітності 7.2. Судження щодо справедливої вартості активів, 7.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», Ринковий ризик.

Ми визначили це питання, як питання, які вимагають значної уваги аудитора в зв'язку зі складністю оцінки фінансових інструментів, що не мають котирувань і не є спостережуваними.

Стосовно даного питання наші аудиторські процедури включали: оцінку і тестування (на вибірковій основі) організації та операційної ефективності засобів контролю щодо даних, які використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів. Метою проведення аудиторських процедур щодо засобів контролю було встановлення їх надійності.

Ми вивчили внутрішні документи Товариства щодо методик оцінки на предмет їх відповідності вимогам МСФЗ. Ми оцінили достатність розкриттів, зроблених керівництвом Товариства в примітках до фінансової звітності в частині справедливої вартості фінансових інструментів.

За результатами проведених процедур ми визнали позицію керівництва щодо оцінки справедливої вартості фінансових інструментів належною.

**1.4. пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством**

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

**1.5. підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету.**

Ми підтверджуємо, що аудиторська думка узгоджена з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства.

**1.6. Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту.**

Ми стверджуємо, що ми не надавали Товариству послуги, що заборонені ст.6, п.4. Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Суб'єкт аудиторської діяльності, його власники (засновники, учасники), посадові особи та працівники, у т.ч. ключовий партнер з аудиту, незалежні від ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ», фінансова звітність якого підлягає перевірці. Ми не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень цієї юридичної особи. Ми незалежні на звітний період фінансової звітності, що підлягає перевірці, та період надання послуг з аудиту цієї фінансової звітності.

*1.7. Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичні особи або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.*

Інші послуги ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» або контролюванім ним суб'єктам господарювання, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності, не надавались.

**1.8 Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.**

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків, суттєвих викривлень, окремої фінансової звітності в наслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з митою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру окремої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився в межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також в наслідок обмежень властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені, навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно МСА.

**2. Додаткова інформація, що визначена "Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільногоЯ інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління**

**Основні відомості про інвестиційний Фонд**

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ» КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ»
Код за ЄДРІСІ, дата внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільногоЙ інвестування	13300269
№ свідоцтва про внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільногоЙ інвестування	31.12.2013 р. Свідоцтво № 00269
Орган, що видав свідоцтво	Державна комісія з цінних паперів та фондового

	ринку
Тип, вид та клас фонду	Закритий, недиверсифікований
Строк діяльності інвестиційного фонду	25 років з дати реєстрації в ЄДРСІ
Дата реєстрації випуску акцій	31.12.2014
Реєстраційний № свідоцтва про реєстрацію випуску акцій	00713
Найменування органу, що зареєстрував випуск	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Форма випуску акцій	іменні
Форма існування акцій	бездокументарна
Номінальна вартість (грн.)	10,00
Загальна кількість акцій (шт.)	300000

Фондом укладено Договір №УА-1/2018 від 23.04.2018 р. про управління активами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ» з Товариством з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС» (Компанія з управління активами).

#### Основні відомості про компанію з управління активами

№ з/п	Показник	Дані
1.	Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС»
2.	Код за ЄДРПОУ	39066006
3.	Місцезнаходження	03169, м. Київ, ПРОВУЛОК МОСКОВСЬКИЙ, будинок 2-А, приміщення 135, ОФІС 1
4.	Державна реєстрація дата та номер первинної реєстрації	23.01.2014р. Номер запису: 1 069 102 0000 031461
5.	Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
6.	Основні види діяльності за КВЕД /2010	66.30 управління фондами
7.	Ліцензії, дозволи на здійснення професійної діяльності	Ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку Рішення - № 1137 від 28.08.2014р., строк дії ліцензії необмежений
8.	Контактні телефони	+38(044)222-65-09

**Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор:**  
**Щодо інформації про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток)**  
 ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ»

#### Інформація за видами активів

Загальна вартість активів ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» станом на 31.12.2019 року становить 1030281 тис. грн. проти 1520594 тис. грн. на початок звітного періоду. Суттєві зміни у складі активів у порівнянні з 2018 роком відбулося за рахунок реалізації корпоративних прав.

## *Оборотні активи*

Запаси

*тис. грн.*

<b>Найменування</b>	<b>31 грудня 2019</b>	<b>31 грудня 2018</b>
Запаси, в т.ч. товари	32638	250843
<b>Разом</b>	<b>32638</b>	<b>250843</b>

Запаси (товари) Фонду на 31.12.2019р. складають об'єкти нерухомого майна загальною вартістю 32 638 тис. грн.

## *Дебіторська заборгованість*

*тис. грн.*

<b>Найменування</b>	<b>31 грудня 2019</b>	<b>31 грудня 2018</b>
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	323132	53014
За виданими авансами	16462	96811
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	31529
<b>Разом</b>	<b>339594</b>	<b>181354</b>

Дебіторська заборгованість є поточною без встановленої ставки відсотка з терміном погашення до одного року. Вплив дисконтування є несуттєвим.

## *Поточні фінансові інвестиції*

*тис. грн.*

<b>Найменування</b>	<b>31 грудня 2019</b>	<b>31 грудня 2018</b>
Поточні фінансові інвестиції	656805	150158
<b>Разом</b>	<b>656805</b>	<b>150158</b>

До поточних фінансових інвестицій Фонд відносить цінні папери емітентів, які утримуються ним для реалізації.

## *Грошові кошти*

*тис. грн.*

<b>Найменування</b>	<b>31 грудня 2019</b>	<b>31 грудня 2018</b>
Рахунки в банках, тис. грн.	1244	12969
<b>Всього</b>	<b>1244</b>	<b>12969</b>

Поточний рахунок відкритий у банку АБ "УКРГАЗБАНК", який є надійним.

*Визнання, класифікація та оцінка активів ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розкриття інформації про активи в фінансової звітності Фонду відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності*

## **Інформація про власний капітал**

Станом на 31.12.2019 р. власний капітал Фонду складає 568 524 тис. грн., у т. ч.:

- пайовий капітал – 3000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 566523 тис. грн.;
- неоплачений капітал - 999 тис. грн.

Випуск акцій ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» зареєстровано НКЦПФР та внесено до реєстру випуску цінних паперів інститутів спільного інвестування 31 грудня 2014 року, реєстраційний № 00713. Всього випущено 300000 штук простих акцій номінальною вартістю 10,00 грн. на суму 3 000 000,00 грн.

Форма існування – бездокументарна. Станом на 31.12.2019 року:

- вартість чистих активів Фонду складає 568524 тис. грн.;
- кількість акцій в обігу дорівнює 200074 штук;
- вартість чистих активів в розрахунку на інвестиційний сертифікат, що перебуває в обігу, складає 2,84 тис. грн.

Протягом 2019 року викуп власних акцій Фондом не здійснювався.

#### **Інформація за видами забезпечення та зобов'язань.**

##### **Торговельна та інша кредиторська заборгованість**

*тис. грн*

<b>Найменування</b>	<b>31 грудня 2019</b>	<b>31 грудня 2018</b>
Торговельна кредиторська заборгованість	202	26410
- розрахунками з бюджетом	0	116
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	408410	606488
Поточні забезпечення	0	43525
Інші поточні зобов'язання	53145	100294
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>461757</b>	<b>776833</b>

Кредиторська заборгованість є поточною і підлягає погашенню протягом трьох місяців.

*Визнання, класифікація та оцінка капіталу та зобов'язань ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розкриття інформації про капітал та зобов'язання в фінансової звітності Фонду відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

#### **Інформація про доходи та витрати .**

##### **Інші та фінансові доходи та витрати**

*тис. грн.*

<b>Доходи</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Дохід від реалізації об'єктів нерухомості	558502	504758
Собівартість	(315708)	(217277)
<b>Всього доходів</b>	<b>242794</b>	<b>287481</b>
Адміністративні витрати	(3248)	(3567)
Інші операційні витрати (витрати на створення резерву сумнівних боргів)	(34763)	(45250)
<b>Інші фінансові доходи</b>	<b>2350</b>	<b>12114</b>
Інші доходи - дохід від реалізації фінансових інвестицій	329953	0
<b>Інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій)</b>	<b>(712323)</b>	<b>0</b>

##### *Адміністративні витрати*

*тис. грн.*

<b>Перелік витрат по статтям</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Винагорода за консультаційні, информаційні, аудиторські та інші послуги	1708	1682
Банківські послуги	1101	1489

Інші витрати загальногосподарського призначення	439	396
<b>Всього адміністративних витрат</b>		

В порівнянні з 2018 роком структура витрат Фонду зазнали змін. Значною мірою це пов'язано із збільшенням інших витрат таких як **витрати на створення резерву сумнівних боргів та собівартість реалізованих фінансових інвестицій.**

Звітний 2019 рік Фонд закінчив збитками у розмірі 175 237 тис. грн., тоді як протягом 2018 року Фонд отримав прибуток в розмірі 250 778 тис. грн.

#### **Інформація щодо чистого прибутку (збитку)**

##### ***Чистий фінансовий результат***

*тис. грн.*

Найменування	За 2019 рік	За 2018 рік
Прибуток/збиток до оподаткування	(175237)	250778

*Визнання, класифікація та оцінка доходів, витрат та прибутку ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розкриття інформації про доходи, витрати та прибуток в фінансової звітності Фонду відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

**Дотримання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування.**

У ході аудиту порушень вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування, а саме: «Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування» (Рішення НКЦПФР № 1336 від 30.07.2013 р. із змінами), не виявлено.

**Відповідність складу та структури активів, що перебувають у портфелі ICI, вимогам законодавства.**

Станом на 31.12.2019 року склад та структура активів Фонду відповідають вимогам ст. 48 розділу IV Закону України «Про інститути спільного інвестування» (№ 5080-VI (із змінами)) і вимогам розділу V «Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 10.09.2013 за № 1753 (із змінами).

**Дотримання вимог законодавства щодо суми витрат, які відшкодуються за рахунок активів ICI.**

За рахунок коштів ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» в 2019 році нараховано:

- винагорода компанії з управління активами – 1648 тис. грн.,
- винагорода аудитору інституту спільного інвестування – 50 тис. грн.;
- послуги НДУ – 2 тис. грн.;

Всього 1700 тис. грн.

Винагорода компанії з управління активами не перевищує 5 відсотків середньорічної вартості чистих активів інституту спільного інвестування (п. 7, Розд. II Положення про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів спільного інвестування затвердженого рішенням НКЦПФР № 1468 від 13.08.2013р. із змінами).

Інші витрати відповідають складу витрат, які відшкодуються за рахунок активів ICI (п.10, Розд. II Положення про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів спільного інвестування затвердженого рішенням НКЦПФР № 1468 від 13.08.2013р. із змінами) та не перевищують 5 відсотків середньорічної вартості чистих активів інституту спільного інвестування протягом фінансового року, розрахованої відповідно до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

**Відповідність розміру активів мінімальному обсягу активів, встановленому законом.**

Мінімальний обсяг активів інституту спільного інвестування на день реєстрації Товариства як юридичної особи відповідає мінімальному обсягу активів інституту спільного інвестування, встановленого Положенням про порядок розміщення, обігу та викупу цінних паперів інституту спільного інвестування, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1338 від 30.07.2013 року.

**Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.**

Відповідно до вимог законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, затвердженням НКЦПФР від 19.07.2012р. №996, загальними зборами учасників ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАС» (Протокол Загальних зборів № 4 від «18» червня 2014 року), розроблено та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), яке визначає та регламентує порядок створення і організацію роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю), визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії.

**Стан корпоративного управління**

Відповідно до вимог Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080- VI від 05.07.2012 р. (зі змінами та доповненнями) та Статуту Товариства, Товариством з метою захисту законних прав і інтересів акціонерів товариства, були створені наступні органи Товариства :

- Вищий орган Товариства - Загальні збори учасників
- Наглядова рада

Одним із найважливіших принципів корпоративного управління є забезпечення захисту прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників. Цей принцип дотримується в Товаристві: учасники реалізують право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на загальних зборах та ін. Права та обов'язки учасників розкрито у Статуті Товариства.

**Допоміжна інформація  
Інформація про пов'язаних осіб  
Інформація про засновників (учасників) Фонду:**

Найменування учасника	Реєстраційний номер облікової картки платника податків
ЖИГАЙЛО-МАЦІЙЧУК ГАЛИНА СТЕПАНІВНА, володіє часткою, що становить 100 % відсотків статутного капіталу Фонду до 17.12.2019 року	2970211087
ЗАГОЛЮК ОЛЕКСАНДР ВАСИЛЬОВИЧ, володіє часткою, що становить 100 % відсотків	3081625876

статутного капіталу Фонду з 18.12.2019 року	

**Інформація про кінцевих бенефіціарних власників(контролерів) Товариства:**

Найменування учасника	Реєстраційний номер облікової картки платника податків
ЗАГОЛЮК ОЛЕКСАНДР ВАСИЛЬОВИЧ	3081625876

ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» не розкрило інформацію про пов'язаних осіб в примітках до фінансової звітності за 2019-й рік. Тому ми за допомогою альтернативних способів не в повній мірі впевнелись в тому, що інформація про пов'язаних осіб Фонду є повною та операції з пов'язаними сторонами, не виходять за рамки Регламенту ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» та Закону України «Про інститути спільногоЯ інвестування» та нормативних актів державного органу, який здійснює регулювання ринку цінних паперів в Україні.

**Події після дати балансу, які не були відображені у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.**

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Фонду. Фактів таких подій не встановлено.

**Аналіз пруденційних показників**

У відповідності до норм Положення Національної комісія з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» № 1597 від 01.10.2015р., дія цього положення поширюється на професійних учасників фондового ринку, що провадять такі види діяльності як діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Відповідно пруденційні показники Товариством не розраховувались.

**Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступені їхнього впливу**

ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валутного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіscalьних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Фонду.

Нам невідома інформація щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Фонду у майбутньому.

**Основні відомості про аудитора**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Код за ЄДРПОУ:	22930490
Місцезнаходження:	03040 м. Київ, вул. Васильківська 13,кв.4

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»	№ 4423
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»	№ 4423
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»	№ 4423
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0557, видане згідно з рішенням АПУ № 316/4 від 29.10.2015р. Свідоцтво чинне до 31.12.2020р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Тягун Наталія Григорівна – Сертифікат аудитора №006372, виданий рішенням АПУ від 18.12.07 №185/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100294;

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 12/03 від 12.03.2020р.;

Дата початку проведення аудиту: 12.03.2019р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.03.2020р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «Олеся»  
Сертифікат № 006372



(підпис)

Н.Г.Тягун

Дата складання аудиторського звіту: 30.03.2020 року  
м. Київ