

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Учасникам та Керівництву ТОВ КУА АПФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
згідно з договором №02/05 від 08 квітня 2005 року*

м. Київ
«02» лютого 2021р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА
АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ
«КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
За рік, який закінчився 31 грудня 2020р.**

I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням (умовно-позитивна думка)

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (далі - Товариство) станом на 31 грудня 2020 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Приміток до фінансової звітності, що додаються.

Концептуальною основою складання річної фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ). Стислий огляд облікової політики Товариства розкрито у Примітках до фінансової звітності.

Аудиторський звіт складено відповідно до вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням», складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності».

**Основа для думки із застереженням
(Підстава для висловлення умовно-позитивної думки)**

Ми не погодилися з оцінкою керівництвом кредитних ризиків щодо повернення дебіторської заборгованості. Так, поточна дебіторська заборгованість майже повністю складається з фінансових активів, або договірних активів, які підлягають розгляду на наявність очікуваних кредитних ризиків. Заборгованість номінальною вартістю 3657 тис. грн. фактично виникла в минулі роки. Загальний кредитний ризик оцінюється керівництвом Товариства в 38 тис. грн., що становить близько 1% від номінальної вартості заборгованості. На нашу думку, протягом 2020 року кредитний ризик за зазначеними фінансовими активами зазнав суттєвого зростання, за результатами чого керівництво мало б

збільшити розмір вказаного резерву. Відповідне зменшення балансової вартості активу може мати суттєвий, але обмежений вплив на фінансовий стан Товариства.

Станом на дату закінчення аудиторських процедур, в Україні діяли запроваджені Кабінетом Міністрів України карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію поширенню пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19). Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що обумовило тривале продовження обмежувальних заходів може призвести до непередбачуваних наслідків для економіки України в цілому, наприклад банківської кризи або знецінення справедливої вартості активів. Ми не маємо можливості спрогнозувати чи вплине, або як саме вплине зазначена криза на діяльність Товариства.

Керівництвом Товариства не розкрито в Примітках до фінансової звітності інформацію про оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При складанні аудиторського звіту ми застосовували норми МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», та інших стандартів, застосування яких вимагається Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

10 вересня 2020р. Розпорядженням НКЦПФР №104-ДП-КУА на керівництво Товариства було покладено зобов'язання до 01 жовтня 2020р усунути порушення Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) в частині непрозорості інформації про структуру власності Товариства шляхом приведення структури власності у відповідність до зазначених вище Ліцензійних умов. Станом на дату закінчення аудиторської перевірки зазначене порушення Ліцензійних умов усунуто не було. Ми не маємо можливості передбачити і подальші дії регуляторного органу, з огляду на те, що законодавством передбачено широкий перелік заходів впливу.

Керівництво Товариства запевнює про наміри усунення зазначеного порушення найближчим часом, та про відсутність намірів керівництва та власників припинення господарської діяльності Товариства при будь-якому розвитку подій.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

1. Здійснення оцінки активів, застосовані облікові оцінки щодо справедливої вартості

Питання, пов'язані із оцінками балансових статей Товариства, є ключовими з урахуванням їх впливу на визначення пруденційних нормативів, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами інституційних інвесторів.

Активами Товариства, оцінка яких найбільш суттєво впливає на фінансовий стан Товариства є поточні фінансові інвестиції та дебіторська заборгованість.

Ми звертаємо увагу на п. 6.8 Приміток до фінансової звітності, в якому розкривається докладна інформація про портфель фінансових інвестицій Товариства, та на п.6.9 Приміток до фінансової звітності, в якому наводиться інформація про структуру та методи оцінки дебіторської заборгованості, структуру дебіторської заборгованості та методи її оцінки.

Ми оцінили застосування облікових оцінок та розкриття інформації щодо справедливої вартості активів Товариства, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження керівництва. Згідно нашого розуміння бізнесу ми вважаємо в цілому обґрунтованими припущення та зроблені на їх основі оцінки. Наша думка стосовно інвестицій балансової вартості дебіторської заборгованості наведено в параграфі «Основа для думки з застереженням».

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал планує припинити діяльність.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 Міжнародних стандартів аудиту, 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у

відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що 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 компанії 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 неналежні 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 відображення;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

II.ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Розкриття інформації відповідно до вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних фондів та компаній з управління активами №991 від 11.06.2013року

1.Основні відомості про Товариство

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
Код за ЄДРПОУ	33347109
Дата державної реєстрації	10.02.2005 р.
Номер державної реєстрації	1 069 102 0000 002222
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Форма власності	приватна
Вид діяльності за КВЕД	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії)	Ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами): серія АЕ №642043, строк дії ліцензії 13.05.2015р. необмежений
Місцезнаходження	м. Київ, проспект Героїв Сталінграда, буд. 14-Г, літ.А.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні Товариства	- ПВНЗІФ «БРОК ГЛОБАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233626, дата внесення до ЄДРІСІ 17.04.2007р.) - ПВНЗІФ «ЄВРО ГЛОБАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233622, дата внесення до ЄДРІСІ 17.04.2007р.) - ПВНЗІФ «РІАЛ ГЛОБАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233628, дата внесення до ЄДРІСІ 17.04.2007р.) - ПВНЗІФ «СМАРТ ГЛОБАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233629, дата внесення до ЄДРІСІ 17.04.2007р.) - ПВНЗІФ «ТРЕЙД ГЛОБАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233623, дата внесення до ЄДРІСІ 17.04.2007р.) - ПВНЗІФ «ФОРВАРД ГЛОБАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233624, дата внесення до ЄДРІСІ 17.04.2007р.) - ПВНЗІФ «ФЬОРСТ ГЛОБАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233625, дата внесення до ЄДРІСІ 17.04.2007р.) - ПВНЗІФ «БЕСТ ГЛОБАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (реєстраційний код за ЄДРІСІ 233645, дата внесення до ЄДРІСІ 11.05.2007р.) - ПВНЗІФ «СТАРТАП» (реєстраційний код ЄДРІСІ 2331737, дата внесення до ЄДРІСІ 06.12.2011р.) Згідно рішення загальних зборів учасників ТОВ КУА АПФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», протокол від 07.12.2018р. №07/12/18, ПВНЗІФ «СТАРТАП» перебуває в стані ліквідації, в зв'язку із закінченням 06.12.2018р. строку діяльності ПФ.

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол №06/08/10 від 06.08.2010 р.) прийнято рішення про зміну назви «Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «СіБі Асет менеджмент Україна» на «ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»». Відповідні зміни до Статуту зареєстровано Оболонською районною у місті Києві державною адміністрацією 09.08.2010р., номер запису 1 069 105 0019 002222.

Предметом діяльності Товариства є:

- створення інститутів спільного інвестування;
- випуск інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів, утворених Товариством;
- розміщення та викуп цінних паперів інститутів спільного інвестування, активи яких перебувають в управлінні Товариства;
- надання позик за рахунок активів пайових венчурних інвестиційних фондів, які знаходяться в управлінні Товариства;
- надання консалтингових послуг з питань функціонування фондового ринку та управління активами.

Відповідальний за фінансово-господарську діяльність Товариства, в періоді що перевірявся, керівник виконавчого органу Товариства:

- Генеральний директор Косенко С.В.

Станом на 31 грудня 2020 року рахунки Товариства в банках:

п/р № UA 54 300658 0000026501046000004 в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»;

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство філій не має.

Опис аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проводилась у період з 11.01.2021р. по 02.02.2021р. на підставі договору про надання аудиторських послуг №02/05 від 08.04.2005р., та згідно вимог Законів України «Про інститути спільного інвестування», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту, згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122, з урахуванням вимог, викладених у Рішенні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1414 від 06.08.2013р. «Про затвердження Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів».

При складанні висновку ми керувались Міжнародними стандартами аудита, та вимогами, що викладені у Рішенні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №991 від 11 червня 2013 року «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами», в частині що не суперечать МСА.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки незалежного аудитора щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.

- Звіт про власний капітал за 2019 р.
- Звіт про власний капітал за 2020 р.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.,
- Примітки до фінансової звітності за 2020р.

що додаються.

2. Опис питань та висновків, до яких дійшов аудитор

Статутний капітал

Учасниками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» є юридичні особи:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КЛАС ПЛЮС», яке є правонаступником всіх прав та обов'язків ПрАТ «СК «КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» в зв'язку зі зміненою найменування Товариства з ПрАТ «СК «КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» на АТ «КЛАС ПЛЮС», згідно протоколу від 25.10.2018р. №2 позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ». ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ», яке є юридичною особою згідно з законодавством України, створене як Закрите акціонерне товариство „Страхова компанія “МКБ страхування життя” відповідно до рішення засновників від 27.01.2004 р., зареєстроване Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією „22” червня 2004 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 068 120 0000 002512; рішенням загальних зборів акціонерів від 23.11.2007 р. найменування Товариства змінено на Закрите акціонерне товариство „Страхова компанія “Клас страхування життя”, зареєстроване Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією „24” грудня 2007 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 068 105 0003 002512; рішенням загальних зборів акціонерів від 15.04.2011р. найменування Товариства змінено на Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія „Клас страхування життя”, зареєстроване Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією „16” травня 2011 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 068 105 0010 002312. Ідентифікаційний код юридичної особи 33052464, місцезнаходження: Україна, 03127, м. Київ, просп. 40-річчя Жовтня, 100/2.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВДС ІНВЕСТ», яке є юридичною особою згідно з законодавством України, зареєстроване Оболонською районною у м. Києві державною адміністрацією „14” березня 2002 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 069 120 00000 00472. Ідентифікаційний код юридичної особи 31955356, місцезнаходження: Україна, 04210, м.Київ, просп. Героїв Сталінграда, буд. 14-Г, літ. А.

Для забезпечення діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», відповідно до нормативних актів України, згідно Статуту, за рахунок внесків його засновників створено статутний капітал у розмірі: 3 180 000,00 (три мільйони сто вісімдесят тисяч) гривень.

Сплату внесків до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» підтверджено наступними документами:

- Випискою ВАТ «Міжнародний комерційний банк» по особовим рахункам ТОВ КУА АПФ»СіБі Асет менеджмент Україна» з 07.02.2005 року по 10.03.2005 року,

що свідчить про внесення 08 лютого 2005 року ТОВ «ВДС інвест» внеску до статутного капіталу в сумі 4 770,00 (чотири тисячі сімсот сімдесят) гривень - 100% його частки, та про внесення 08 лютого 2005 року ЗАТ «СК «МКБ страхування життя» суми 3 175 230,00 (три мільйони сто сімдесят п'ять тисяч двісті тридцять) гривень - 100% його частки.

- Довідкою ВАТ «Міжнародний комерційний банк» № 337/04-III від 07 квітня 2005 року про відкриття тимчасового рахунку для формування статутного капіталу № 265060002 у гривнях та про внесення 08 лютого 2005 року на рахунок коштів на загальну суму 3 180 000,00 (три мільйони сто вісімдесят тисяч) гривень.

Загальним зборами учасників від 12 травня 2009р. (Протокол №12/05/09) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень, до величини 13 180 000,00 (тринадцять мільйонів сто вісімдесят тисяч) гривень.

Сплату додаткових внесків до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» підтверджено наступними документами:

- Випискою ВАТ «Міжнародний комерційний банк» по особовому рахунку ТОВ КУА АПФ «СіБі Асет менеджмент Україна» за 20 травня 2009 р., що свідчить про внесення 20 травня 2009 року ЗАТ СТРАХОВА КОМПАНІЯ „КЛАС СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ” внеску до статутного капіталу в сумі 9 985 000,00 (дев'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят п'ять тисяч) гривень.
- Випискою ПуАТ «СЕБ Банк» по особовому рахунку ТОВ КУА АПФ «СіБі Асет менеджмент Україна» за 17 березня 2010 р., що свідчить про внесення 17 березня 2010 року ТОВ «ВДС інвест» внеску до статутного капіталу в сумі 15 000,00 (п'ятнадцять тисяч) гривень.

Станом на 31 грудня 2020 р. частки учасників складають:

з/ п	Учасники	Внесок до статутного капіталу, грн.	% у статутному капіталі
1	2	3	4
1	АТ „КЛАС ПЛЮС”	13 160 230,00	99,85%
2	ТОВ «ВДС ІНВЕСТ»	19 770,00	0,15%
	Всього	13 180 000,00	100%

Таким чином, станом на 31.12.2020 року статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» було сформовано в розмірі 13 180 000,00 (тринадцять мільйонів сто вісімдесят тисяч) гривень, що складає 100% від величини, що зареєстровано. Статутний капітал сформовано виключно за рахунок грошових коштів.

Величина статутного капіталу, відображена в Балансі Товариства, відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному у його Статуті.

Власний капітал

Загальна величина власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2020 року за даними Балансу складає 13 539 тис. грн. та за структурою розподіляється на :

- Статутний капітал у розмірі – 13 180 тис. грн.;
- Резервний капітал – 17 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток – 342 тис. грн.;

Величина власного капіталу Товариства на 31 грудня 2020 року задовольняє вимоги пункту 12 глави 3 розділу II «Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» щодо розміру власного капіталу компанії з управління активами.

Величина власного капіталу в порівнянні із минулим періодом майже не змінилася.

Облік оборотних активів

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість в складі оборотних активів становить 5781 тис. грн. Структуру дебіторської заборгованості наведено в п.6.9. Приміток до фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість є поточною та відображена в балансі за собівартістю із врахуванням очікуваних кредитних ризиків, відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми не погодилися з оцінкою керівництвом кредитних ризиків щодо повернення дебіторської заборгованості. Так, поточна дебіторська заборгованість майже повністю складається з фінансових активів, або договорних активів, які підлягають розгляду на наявність очікуваних кредитних ризиків. Заборгованість номінальною вартістю 3657 тис. грн. фактично виникла в минулі роки. Загальний кредитний ризик оцінюється керівництвом Товариства в 38 тис. грн., що становить близько 1% від номінальної вартості заборгованості. На нашу думку, протягом 2020 року кредитний ризик за зазначеними фінансовими активами зазнав суттєвого зростання, за результатом чого керівництво мало б збільшити розмір вказаного резерву. Відповідне зменшення балансової вартості активу може мати суттєвий, але обмежений вплив на фінансовий стан Товариства.

Станом на 31 грудня 2020 року в складі поточних фінансових інвестицій обліковуються акції українських емітентів, які призначені для продажу балансовою вартістю 7776 тис. грн. Структуру фінансових інвестицій наведено в п.6.8. Приміток до фінансової звітності Товариства. Керівництвом прийнято рішення про продаж зазначених інвестицій. Інвестиції обліковуються в балансі за очікуваною вартістю продажу.

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2020 дорівнюють 32 тис. грн. Грошові кошти Товариства не обмежені в використанні.

Вартість оборотних активів Товариства в порівнянні із минулим роком майже не змінилася.

Облік зобов'язань

Станом на 31 грудня 2020 року вартість поточних зобов'язань на балансі Товариства становить 50 тис. грн. Дані про величину зобов'язань, що відображені в Балансі Товариства станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними облікових регістрів. Вартість зобов'язань в порівнянні з минулим роком майже не змінилася.

Облік фінансових результатів

Чистий прибуток за 2020 рік склав 23 тис. грн., що підтверджується даними Балансу, синтетичних та аналітичних регістрів.

Фінансовий результат діяльності Товариства забезпечується доходами від основної діяльності, а саме від діяльності з управління активами інститутів спільного інвестування.

Згідно Статуту Товариства створюється резервний фонд у розмірі не меншому 25% статутного капіталу Товариства, шляхом щорічного відрахування не менше ніж 5% відсотків чистого прибутку Товариства.

Станом на 31.12.2020р. залишок створеного резервного фонду Товариства складає 17тис.грн.

3. Додаткова та допоміжна інформація за вимогами НКЦПФР

Вимоги Національної комісії з цінних паперів що регулюють порядок складання та розкриття інформації, компаніями з управління активами, протягом періоду Товариством виконувалися.

В Товаристві створено систему внутрішнього аудиту (контролю), необхідну для складання фінансової звітності. У Товариства наявні всі необхідні документи з внутрішнього аудиту за 2020 рік Аудитор звітує перед Загальними зборами учасників Товариства. Загалом система внутрішнього аудиту (контролю) Товариства відповідає Рішенню НКЦПФР № 996 від 19.07.2012 р. «Про затвердження Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку».

Стан корпоративного управління Товариства побудовано у відповідності до вимог законодавства України. Виконавчим органом Товариства є директор. Вищим органом управління – Загальні збори учасників. Директор діє на підставі Статуту. Загальні збори учасників проводились у 2020 році.

Пов'язаними особами Товариства є учасник Товариства АТ «КЛАС ПЛЮС», керівник Товариства Косенко С.В., а також особи, в яких учасники мають суттєву участь, а саме: ВАТ «АГРОПОСТАЧ» та ТОВ «КЛАС КАПІТАЛ».

Перелік осіб, які керівництво Товариства вважає пов'язаними сторонами, операції з ними та стан заборгованостей по розрахунках із пов'язаними особами розкрито у п.5 Приміток до фінансової звітності Товариства.

Події після дати балансу які б суттєво вплинули на фінансовий стан Товариства, та підлягали б додатковому розкриттю в складі фінансової звітності не відбувалося.

Товариство забезпечує дотримання показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, з фіксацією та зберіганням результатів такого розрахунку на електронних носіях.

Показники Товариства по пруденційним нормативам, що застосовуються до компаній з управління активами на 31.12.2020 р.:

Показник	Розрахункове значення станом на 31.12.2020 р.	Нормативне значення	Висновок
Показник розміру власних коштів, грн.	4 095 433,42	$\geq 3,5$ млн. грн.	Вимоги дотримано
Норматив достатності власних коштів, коефіцієнт	28,466	≥ 1	Вимоги дотримано
Коефіцієнт покриття операційного ризику	35,028	≥ 1	Вимоги дотримано
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,996	$\geq 0,5$	Вимоги дотримано

Інформація щодо чисельних значень, що є складовими розрахунків пруденційних нормативів діяльності Товариства, готувалась на підставі даних бухгалтерського обліку відповідно до законодавства.

Ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства не ідентифіковано - немає розбіжностей в облікових записах, не виникло суперечних або відсутніх доказів, відсутні проблемні або незвичайні стосунки між аудитором та управлінським персоналом, облікова політика відповідає виду діяльності Товариства.

III. Відомості про Аудиторську фірму та Аудитора, який проводив аудиторську перевірку

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р.
Місцезнаходження	01103, Київ, б-р Дружби Народів, 18/7
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№02/05 від 08.04.2005 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та ТОВ КУА АПФ «КЛАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 11.01.2021р. - дата закінчення робіт 02.02.2021р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Ключовим партнером (партнером з завдання) є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Ключовий партнер
Директор
ТОВ Аудиторська фірма
«РАДА ЛТД»
Сертифікат серія А №003707
від 26.03.1999 р.
термін чинності
Сертифіката продовжено
до 26.03.2023 р.



П.І.Лобов

«02» лютого 2021 р.
м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1575

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД"
(ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"РАДА ЛТД")**

Ідентифікаційний код/номер **20071290**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **18 травня 2001 р. № 101**

Рішенням Аудиторської палати України

від **25 лютого 2016 р. № 322/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **25 лютого 2021 р.**

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01239



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

*про відповідність системи контролю якості
видане*

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
м. Київ, код ЄДРПОУ 20071290**

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



О.В. Гачківський

М.М. Кондратьєв

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003707

Громадянину(ці) Лобову

Павлу Івановичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України № 76
від "26" "березня" 1999 р.
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "26" "березня" 2003 р.

1. Рішенням Аудиторської палати України № 120
від "27" "лютого" 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до
"26" "березня" 2008 р.

М. П. Голова комісії (О. Жук)
Завідувач Секретаріату (П. Довгоруць)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 187/2
від "14" "лютого" 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до
"26" "березня" 2013 р.

М. П. Голова комісії (О. Жук)
Завідувач Секретаріату (П. Довгоруць)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003707

Громадянину(ці) Лобову
Павлу Івановичу

рішенням Аудиторської палати України
від "28" "лютого" 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"26" "березня" 2018 року.

М. П. Голова (Г. Несмерченко)
Завідувач Секретаріату (С. Трешин)

Рішенням Аудиторської палати України
від "22" "лютого" 2018 року № 355/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"26" "березня" 2023 року.

М. П. Голова (Г. Несмерченко)
Завідувач Секретаріату (П. Курега)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

000992