

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від

26.01.2001р.

Україна

м. Київ, вул. А.Білецького 9 Б, кв.4 Тел./факс: (044) 270-20-62,

E-mail: Larisa072@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ

«УКРФІНАНС ГРУП»

за 2017 рік

Власникам та керівництву ТОВ «ФК

«УКРФІНАНС ГРУП»

Національній комісії, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг.

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНАНС ГРУП» (далі – ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП», також - Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНАНС ГРУП» на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2017 рік Аудитор зауважив наступне:

Частину активів на звітну дату становлять необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття у сумі 2208 тис.грн. (8,89% валюти балансу), справедливую вартість яких аудитор не зміг визначити, оскільки не отримали експертного висновку щодо оцінки таких активів на звітну дату. За запевненнями Керівництва Товариства справедлива вартість визначена належним чином, та вони не вважають, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування

справедливої вартості, яка може вплинути на визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості. Оцінка справедливої вартості та необхідність коригувань може мати суттєвий вплив на фінансову звітність проте не всеохоплюючий.

В примітках до фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2017 року інформація щодо необоротних активів утримуваних для продажу не розкрита. На думку аудитора неповне розкриття інформації в Примітках до фінансової звітності може мати значний вплив, проте не всеохоплюючий для фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 червня 2017 року.

Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту».*

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «УКРФІНАНС ГРУП» 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 дотримуємось 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 товариства 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 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 і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про товариство:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНАНС ГРУП»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП»
Код ЄДРПОУ	40326297
Місцезнаходження	01014, м. Київ, вул. Звіринецька, 63
Дата державної реєстрації	09.03.2016 року № 10701020000062184
Дати внесення змін до установчих документів	Не вносились
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 741 від 21.04.2016 року. Реєстраційний номер 13103353 Код фінансової установи – 13 Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання гарантій та поручительств; надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту – Розпорядження Нацкомфінпослуг №1574 від 11.05.2017 року
Основний вид діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. - основний
Керівник	Скринник Юрій Григорович
Головний бухгалтер	Яблонська Н.А.
Кількість працівників	3

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказу Про облікову політику/

Даний Наказ свідчить, що облікова політика відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо доречності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності при складанні фінансової звітності. Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 62 тис.грн., та довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств у сумі 7087 тис.грн. (примітка 18.1). У складі оборотних активів обліковуються дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 14 тис.грн. та інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 15380 тис.грн., (примітка 18.2); грошові кошти на рахунках у сумі 97 тис.грн. (примітка 18.3). Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття – 2208 тис.грн. Загальна вартість активів становить 24848 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 17563 тис. грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 3631 тис.грн., за розрахунками з бюджетом у сумі 40 тис.грн. Інші поточні зобов'язання становлять 13892 тис.грн. (примітка 18.6).

Інформація стосовно фінансового результату.

За 2017 рік Товариство в процесі своєї господарської діяльності отримало 180 тис.грн. прибутку.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Рух коштів від операційної діяльності товариства в 2017 році складає 79 тис. грн. Чистий рух коштів за звітний період 79 тис. грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2017 року на рахунках у банках складає 97 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Власний капітал на кінець звітного періоду становить 7285 тис. грн., що складається з зареєстрованого статутного капіталу Товариства у сумі 7101 тис.грн., резервного капіталу у сумі 9 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 175 тис.грн. Таким чином, облік власного капіталу відповідає вимогам облікової політики Товариства та нормативним актам, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Розмір та стан формування статутного капіталу.

Станом на **31 грудня 2017** року Статутний капітал Товариства складає **7101 000,00** грн. (Сім мільйонів сто одна тисяча грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам, про що підтверджено в «Аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора) щодо підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» станом на 31.12.2016 року» виконаному аудиторською компанією – ТОВ «АФ «МАКСИМУМ».

Учасниками Товариства станом на 31.12.2017 року є:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «АГЕНТ ЕКСПЕРТ», код ЄДРПОУ 40326716 Адреса: 01014, м. Київ, вул. Звіринецька, 63	7 101 000,00	100,00
Всього:	7 101 000,00	100,00

Статутний капітал товариства у розмірі 7101000,00 (сім мільйонів сто одна тисяча) гривень був сплачений грошовими коштами учасників товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг

Власний капітал ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» станом на 31.12.2017 року складає 7285 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7101 тис. грн., резервного капіталу – 9 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 175 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2017 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Інформація про пов'язаних осіб.

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

Учасник ТОВ «АГЕНТ ЕКСПЕРТ», що володіє часткою у статутному капіталі Товариства у розмірі 100%, або 7 101 000,00 грн. Директор ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» – Скринник Юрій Григорович
--

Операції з пов'язаними особами у 2017 році розкриті у Примітках (п.24).

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік (Розпорядження Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018 року), надаємо наступну інформацію:

Фінансова компанія дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам законів та нормативно-правових актів.

Фінансова компанія надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги, та державне регулювання ринків фінансових послуг» та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Фінансова компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37. «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено Постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016 року, а розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року N 1515 із змінами).

Фінансова компанія дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги, та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Фінансова компанія забезпечує зберігання документів та має необхідні засоби безпеки, зокрема, охоронну сигналізацію та цілодобову охорону.

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).

Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Дата початку проведення аудиту	24 січня 2018 року
Дата закінчення проведення аудиту	05 березня 2018 року
Дата і номер Договору на проведення аудиту	№ 24/01-3 ТОВ від 24 січня 2018 року

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»,
Аудитор,
Сертифікат аудитора від 27.12.1994 р.
серія А № 001799, термін дії сертифікату до
27.12.2018 року.

Сіренко Л.В.

Дата складання аудиторського звіту
05 березня 2018 року.