



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Свідоцтво АІТУ №3345, Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«УКРФІНАНС ГРУП»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
Власникам та керівництву ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП»

РОЗДІЛ I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП»** (надалі – ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів 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»*, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 року, його 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 2018 рік ми зауважуємо наступне:

Частину активів Товариства становлять довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств і складають 7087 тис.грн. (20,35% валюти балансу) – це частка у розмірі 99,8% у ТОВ «Агент експерт», код ЄДРПОУ 40326716. Частка обліковується за собівартістю, без врахування впливу вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», згідно якого необхідно було визначити справедливую вартість таких інвестицій на звітну дату через показники прибутків/збитків ТОВ «Агент експерт». За результатами перевірки встановлено, що ТОВ «Агент експерт» за 2018 рік не мало ні прибутку, ні збитку. Оскільки вплив цих даних є несуттєвим, то в Примітках до фінансової звітності у п.18.1 необхідно було вказати про такий перерахунок для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій.

В примітках до фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року інформація щодо необоротних активів утримуваних для продажу не розкрита. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття обліковуються у сумі 3294 тис.грн. (9,46% валюти балансу), на підтвердження справедливої вартості яких Керівництво надало експертні висновки експертів-оцінювачів. Тому ми не вважаємо, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може вплинути на визначення справедливої вартості таких об'єктів.

На думку аудитора неповне розкриття інформації в Примітках до фінансової звітності може мати значний вплив, проте не всеохоплюючий для фінансової звітності Товариства.

Вплив зміни в оцінках фінансових інвестицій та необоротних активів, утримуваних для продажу може бути значним проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «ФК «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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на 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. Ми зазначили як підставу для думки із застереженням визначення справедливої вартості активів Товариства, що можемо вважати ключовим питанням аудиту, яке необхідно висвітлювати в нашому звіті.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, 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 Товариство 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.

Розділ II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

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 №3840 від 26.09.2017 року), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2018 року складається з:

Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Інформація щодо активів фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Інформація про великі ризики фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2018 року.

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 і 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.

Розділ III. ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA 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	Протокол №69 від 04.06.2018 року
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
Керівники	Генеральний директор Шкепу Ірина Іванівна (Наказ №14-к від 05.06.2018 року) Виконавчий директор Скринник Юрій Григорович (Наказ №15-к від 05.06.2018 року) Директор з правових питань – Алексашкіна Світлана Василівна (Наказ №15-к від 05.06.2018 року)
Головний бухгалтер	Манішкіна Н.П. (Наказ №12-к від 30.03.2018 року)
Кількість працівників	9

2. Розкриття інформації у фінансовій звітності.**Активи, їх облік та оцінка.**

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 55 тис.грн., та довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств – у сумі 7087 тис.грн. (примітка 18.1 та щодо визначення справедливої вартості яких висловлена думка із застереженням). У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 6 тис.грн., дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 496 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 23645 тис.грн., (примітка 18.2); грошові кошти на рахунках у сумі 243 тис.грн. (примітка 18.3). Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття становлять 3294 тис.грн., визначення справедливої вартості таких активів підтверджено висновками експертів-оцінювачів. Загальна вартість активів становить 34829 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 26708 тис.грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 5309 тис.грн., за розрахунками з бюджетом у сумі 265 тис.грн., розрахунками зі страхування у сумі 5 тис.грн., з оплати праці – 15 тис.грн. Інші поточні зобов'язання становлять 21114 тис.грн.

Інформація стосовно фінансового результату.

За 2018 рік Товариство в процесі своєї господарської діяльності отримало 1184 тис.грн. прибутку.

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

Рух коштів від операційної діяльності товариства в 2018 році складає 146 тис. грн. Чистий рух коштів за звітний період 146 тис. грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2018 року на рахунках у банках складає 243 тис. грн.

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

Власний капітал на кінець звітного періоду становить 8121 тис. грн., що складається з зареєстрованого статутного капіталу Товариства у сумі 7101 тис.грн., резервного капіталу в сумі 68 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 952 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.

3. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

3.1. Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на **31 грудня 2018** року Статутний капітал Товариства складає **7101 000,00** грн. (Сім мільйонів сто одна тисяча грн. 00 коп.), згідно останньої редакції Статуту, затвердженого протоколом №69 від 04.06.2018 року, 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 31.12.2018 року є (таблиця 2):

Таблиця 2

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
---------	---------------------	------------------

ТОВ «АГЕНТ ЕКСПЕРТ», код ЄДРПОУ 40326716 Адреса: 01014, м. Київ, вул. Звіринська, 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).

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

Власний капітал ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» станом на 31.12.2018 року складає 8121 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7101 тис. грн., резервного капіталу у сумі 68 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 952 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2018 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

3. Щодо дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» станом на 31.12.2018 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. *Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року* щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Таблиця 3

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2017
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	0,91	0,88
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,009	0,006
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	3,29	2,41
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	0,304	0,41

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2018 р., як задовільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити не зовсім достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії) дещо занижений. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариству необхідно покращити стан власного капіталу, щоб мати можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

4. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Товариством створено резервний капітал, що на звітну дату становить 68 тис.грн., у 2018 році було перераховано 59 тис.грн. у розмірі 5% з прибутку підприємства 1184 тис.грн.

Резерви сумнівних боргів не формувались, у Примітках до фінансової звітності зазначено, що погашення дебіторської заборгованості очікується протягом року.

5. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» не входить до фінансової групи.

6. Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.

Фінансові інвестиції на балансі Товариства відсутні станом на 31.12.2018 року.

7. Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2018 року ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

8. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

9. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

10. Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на веб-сайті: www.ukrfinancegroup.com.ua та забезпечує її актуальність.

11. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

12. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів,

що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Керівництвом було надано Висновок №87-го експертного будівельно-технічного обстеження від 08.12.2017 року про нежитлове приміщення Товариства на праві оренди, що відповідає вимогам пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року. Зокрема, у висновку зазначено, що оскільки приміщення неможливо повністю пристосувати до потреб інвалідів і це не залежить від керівництва Товариства, утримувачем будинку вжито додаткові заходи в межах розумного пристосування з урахуванням вимог універсального дизайну, а саме: було влаштовано кнопку вивозу персоналу даного товариства для обслуговування клієнтів з маломобільних груп населення.

13. Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

14. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

В Товаристві Служба внутрішнього аудиту знаходиться на стадії розробки та становлення.

15. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

16. Щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкових розрахунків.

17. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема, сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

18. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю 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.

Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

РОЗДІЛ IV. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

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

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

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 4 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 4

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВ «ФК «АГЕНТ ЕКСПЕРТ», код ЄДРПОУ 40326716	Учасник ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП», якому належить 100% частки у статутному капіталі.
2	Шкепу І.І.	Генеральний директор ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП»
3	Скринник Ю.Г.	Виконавчий директор ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП»
4	Алексашкіна С.В.	Директор з правових питань ТОВ «ФК «УКРФІНАНС ГРУП»

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках до фінансової звітності (п.24). За результатами перевірки встановлено, що протягом 2018 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці. Станом на 31.12.2018 р. заборгованість з оплати праці відсутня.

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.

РОЗДІЛ V. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 5

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 25.06.18, дійсне до 31.12.2023

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Муратова К.В. (сертифікат аудитора № 007125, серія «А»)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	24.01.2019 № 12-21/19
- дата початку аудиту	28.02.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	14.03.2019 р.

Аудитор

К.В. Муратова

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського висновку: 14 березня 2019 року